

II. ERANSKINA

GOBERNU KORPORATIBOARI BURUZKO URTEKO TXOSTENA,
MERTATU OFIZIALETAN NEGOZIATUTAKO BALOREAK JAULKITZEN
DITUZTEN AURREZKI KUTXEZ BESTELAKO ERAKUNDEENA

JAULKITZAILEAREN IDENTIFIKAZIO DATUAK

ERREFERENTZIAKO EKITALDIAREN AMAIERA DATA	2016-12-31
---	------------

IFK:	F75076935
------	-----------

SOZIEATEAREN IZENA

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO

EGOITZA SOZIALA

JOSE MARIA ARIZMENDIARRIETA PASEALEKUA, ZK.G., ARRASATE, GIPUZKOA

**GOBERNU KORPORATIBOARI BURUZKO URTEKO TXOSTENA,
MERKATU OFIZIALETAN NEGOZIATUTAKO BALOREAK JAULKITZEN
DITUZTEN AURREZKI KUTXEZ BESTELAKO ERAKUNDEENA**

A JABETZAREN EGITURA

A.1 Esan nor diren entitateko akziodun edo partaiderik garrantzitsuenak, ekitaldiaren itxieradatan:

Akziodunaren edo partaidearen izen soziala	Kapital sozialaren %-a
LAGUNARO EPSV	% 15,19

A.2 Adieraz itzazu, dagokionean, akziodun edo partaiderik garrantzitsuenen artean egon litezkeen familiako, merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak (entitateak ezagutzen baditu), garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

A.3 Adieraz itzazu, dagokionean, akziodun edo partaiderik garrantzitsuenen eta entitatearen artean egon litezkeen merkataritzako, kontratuko edo sozietateko harremanak, garrantzi txikikoak eta merkataritza-trafiko arruntak sortutakoak salbu utzita:

A.4 Adieraz itzazu, dagokionean, boto-eskubidea erabiltzeko dauden mugak, bai eta kapitalean partaidetzak erosteko edo eskualdatzeko dauden mugak ere:

Bai

Ez

Muga horien azalpena

KOOPERATIBEN LEGERIAN AGINDUTAKOAREN ARABERA, BAZKIDE PERTSONA JURIDIKOAK EZIN DU KAPITALAREN % 20TIK GORAKO PARTAIDETZARIK EDO BOTO ESKUBIDERIK IZAN. OROBAT, BAZKIDE PERTSONA FISIKOAK EZIN DU KAPITALAREN % 2,5ETIK GORAKO PARTAIDETZARIK EDO BOTO ESKUBIDERIK IZAN.

B BATZAR OROKORRA EDO PAREKO ORGANOAK

B.1 Aipa itzazu Batzar Orokorra edo pareko organoa eratzeko zer quorum dauden, estatutuetan ezarritakoaren arabera. Esan ezazu zer alde duen Sozietate Anonimoen Legean (SALean) aurreikusitako minimoen erregimenarekin, edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

KOOPERATIBEN LEGERIAN EZARRITAKOARI JARRAIKI, HARTU BEHARREKO ERABAKIA EDOZEIN DELARIK ERE, BATZAR NAGUSIA LEHEN DEIALDIAN BALIOZKI ERATUTZAT JOKO DA, BAZKIDEEN ERDIA BAINO GEHIAGO BERTARATU EDO ORDEZKATZEN DENEAN, ETA, BIGARREN DEIALDIAN, BAZKIDEEN % 5 GUTXIENEZ EDO 100 BAZKIDE BERTARATZEN DIRENEAN.

B.2 Azal ezazu zein den sozietate-erabakiak hartzeko erregimena. Esan ezazu zer alde duen KSLan aurreikusitako erregimenarekin edo aplikatu behar zaion araudiarekin.

KOOPERATIBEN LEGERIA APLIKATUZ, BALIOZKI EMANDAKO BOTOEN ERDIA BAINO GEHIAGO BEHAR IZANGO DA ERABAKIAK HARTZEKO. BAT EGITEAK, BANANTZEAK, OBLIGAZIOEN ETA BESTE BALORE BATZUEN JAULKIPENAK EDO ESTATUTUEN ALDAKETAK EGITEKO, BERTARATUTA EDO ORDEZKATUTA DAUDEN BAZKIDEEN BOTOEN BI HERENAK BEHAR IZANGO DIRA GUTXIENEZ.

B.3 Labur itzazu txosten honek aipagai duen ekitaldian batzar orokorreko edo pareko organoek hartutako erabakiak eta erabaki horien alde emandako botoen ehunekoak.

EKITALDIAN, 2016KO APIRILAREN 23KO BATZAR NAGUSIAK ERABAKI HAUEK HARTU ZITUEN, ETA HAUEK IZAN ZIREN ALDEKO BOTOEN EHUNEKOAK:

- HIRU BAZKIDE IZENDATZEA, ZEGOKION BATZARRAREN AKTA ONESTEKO (AHO BATEZ).
- ENTITATEARI ETA HAREN TALDE BATERATUARI BURUZKO URTEKO KONTUAK ETA GESTIO TXOSTENA ONESTEA (AHO BATEZ).
- KAPITAL SOZIALERAKO INTERESAK ORDAINTZEA (AHO BATEZ).
- EKITALDIKO SOBERAKIN ERABILGARRIAK BANATZEA: % 10 HEZIKETAKO ETA SUSTAPENEN FONDORA, % 15 KOOPERATIBA ARTEKO FONDO SOZIALERA, % 25 KOOPERATIBA ITZULKINETARA ETA % 50 NAHITAEZKO ERRESERBA FONDORA (AHO BATEZ).
- HEZIKETAKO ETA SUSTAPENEN FONDOTIK % 9,83 BERTAN BANATZEA, % 11,14 BANAKETA OROKORRERAKO UZTEA ETA % 79,02 MONDRAGONEKO KOOPERATIBA ERAKUNDEAK FINANTZATZEKO ETA HEZIKETAKO ETA KOOPERATIBA ARTEKO SUSTAPENEN FONDORAKO EKARPENETARAKO ERABILTZEA (AHO BATEZ).
- BAZKIDE BERRIEK KAPITAL SOZIALARI EGIN BEHARREKO EKARPENAK ETA SARRERA KUOTAK ONESTEA (AHO BATEZ).
- 2016AN KAPITAL SOZIALARI EGIN BEHARREKO EKARPENEN INTERESA 2017KO BATZAR NAGUSIAK ZEHAZTUKO DUELA FINKATZEA. DENA DEN, KONTSEILU ERREKTOREAK ESKUMENA IZANGO DU, ZENBATEKOAK KONTUAN ORDAINTZEKO (AHO BATEZ).
- KONTSEILU ERREKTOREKO KIDEEN ORDAINSARI POLITIKA ONESTEA (AHO BATEZ).
- 2016KO EKITALDIKO URTEKO KONTUAK IKUSKATZEKO PRICEWATERHOUSECOOPERS IZENDATZEA BERRIRO (AHO BATEZ).
- KONTSEILU ERREKTOREARI BAIMENA EMATEA, ORDAINDUKOAK, ZEDULAK ETA ERRENTA FINKOKO BESTELAKO BALOREAK JAULKI DITZAN (AHO BATEZ).

B.4 Adieraz ezazu entitatearen webgunearen helbidea, eta gobernu korporatiboari buruzko informazioa nola iristen den.

GOBERNU KORPORATIBOAREN EDUKIRA IRISTEKO, ENTITATEAREN WEBGUNE OROKORREAN — WWW.LABORALKUTXA.COM— EDO WEBGUNE KORPORATIBOAN —<http://corporativa.laboralkutxa.com>— SARTU BEHAR DA ETA “GOBERNU KORPORATIBOA ETA ORDAINSARI POLITIKA” ATALEAN KLIK EGIN.

B.5 Adieraz ezazu entitateak jaulkitako baloreen edukitzaileen sindikatuek, horrelakorik badago, bilerarik egin duten, txosten honek aipagai duen ekitaldian egindako bilerek zer xede izan duten eta zer erabaki nagusi hartu dituzten.

EZ DA ERATU ENTITATEAK JAULKITAKO BALOREEN EDUKITZAILEEN SINDIKATURIK.

C ENTITATEKO ADMINISTRAZIOAREN EGITURA

C.1 Administrazio-kontseilua edo -organoa

C.1.1 Esan ezazu zein diren administrazio-organoko kontseilari edo kideen gehieneko eta gutxieneko kopuruak, estatutuetan aurreikusitakoaren arabera:

Organoko kontseilarien/kideen gehieneko kopurua	15
Organoko kontseilarien/kideen gutxieneko kopurua	12

C.1.2 Bete ezazu administrazio-kontseiluko edo -organoko kideei eta haien izaerari buruzko taula hau:

ADMINISTRAZIO ORGANOKO KONTSEILARIAK/KIDEAK

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Ordezkaria	Azken izendapenaren eguna
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ		2015-07-29
MARÍA CARMEN IÑURRIA LANDERAS		2015-07-29
ELENA ZARRAGA BILBAO		2015-07-29
JAVIER OLEAGA MENDIARACH		2015-07-29
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE		2015-07-29
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ		2015-07-29
JESUS IGNACIO PEÑA GÓMEZ		2013-04-30
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO		2012-06-30
JOSE LUIS GARCIA GARCIA		2012-06-30
JOSE MARIA BALZATEGUI JULDAIN		2012-06-30
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE		2012-06-30
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO		2012-06-30
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI		2012-06-30
RAFAEL IDIGORAS ALBERDI		2013-09-30

C.1.3 Aipa itzazu, dagokionean, entitatearen taldeko kide diren beste erakunde batzuetan administratzaile- edo zuzendari-karguak betetzen dituzten administrazio-kontseiluko edo -organoko kideak:

Administrazio-organoko kontseilariaren/kidearen izena edo izen soziala	Taldeko erakundearen izen soziala	Kargua
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO SA	LEHENDAKARIA
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	SEGUROS LAGUN ARO VIDA SA	LEHENDAKARIA

C.1.4 Bete ezazu taula hau administrazio-kontseilua eta haren batzordeak osatzen dituzten kideen kopuruari buruzko informazioarekin, bai eta azken lau ekitaldietan izan duen bilakaerari buruzkoarekin ere.

	Kontseilari kopurua							
	2016ko ekitaldia		2015eko ekitaldia		2014ko ekitaldia		2013ko ekitaldia	
	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%	Kopurua	%
ADMINISTRATIO KONTSEILUA	3	% 21,00	3	% 21,00	3	% 21,00	3	% 20,00
IKUSKARITZA BATZORDEA	2	% 67,00	2	% 67,00	2	% 67,00	2	% 50,00
IZENDAPENEN BATZORDEA	0	% 0,00	0	% 0,00	0	% 0,00	e. d. a.	e. d. a.
ORDAINSARIEN BATZORDEA	0	% 0,00	0	% 0,00	0	% 0,00	e. d. a.	e. d. a.
ARRISKU BATZORDEA	2	% 40,00	2	% 40,00	1	% 20,00	e. d. a.	e. d. a.

C.1.5 Bete ezazu ekitaldian zehar sortutako administrazio-organoko kontseilari edo kideen ordainsari agregatuari buruzko taula hau:

Ordainketaren kontzeptua	Mila eurokotan	
	Banakakoa	Taldea
Ordainsari finkoa	131	0
Ordainsari aldakorra	30	0
Dietak	0	0
Beste ordainsari batzuk	0	0
Guztira	161	0

C.1.6 Identifika itzazu administrazio-organoko kontseilari edo kide exekutiboak ez diren goi-zuzendaritzako kideak, eta adieraz itzazu ekitaldian zehar horien alde sortutako ordainsari guztiak:

Izena edo izen soziala	Kargua
JULIO GALLASTEGUI ZUBIZARRETA	ZUZENDARI NAGUSIA
CARLOS OSES IRULEGUI	ZUZENDARIONDOKO NAGUSIA ETA PARTIKULARREN AREA KOMERTZIALEKO ZUZENDARIA
ALFREDO ZABALETA BARREDO	ARRISKUEN AREAKO ZUZENDARIA
JOSU ARRAIZA MARTÍNEZ DE LAGRAN	ENPRESEN AREAKO ZUZENDARIA
XABIER EGUIBAR GAINZA	NEGOZIO GARAPENAREN AREAKO ZUZENDARIA
JOSÉ ANTONIO UNANUE ETXEBERRIA	FINANTZEN AREAKO ZUZENDARIA
ROMÁN AGUIRRE BEITIA	BALIABIDEEN AREAKO ZUZENDARIA
NURIA AGUIRRE UNZUETA	GESTIO SOZIALEKO ZUZENDARIA
OSCAR EGUSKIZA SIERRASESUMAGA	ARRISKUEN GESTIOKO ZUZENDARIA

Goi-zuzendaritzako kideen ordainsari guztiak (mila eurokotan)	1.286
---	-------

C.1.7 Esan ezazu batzordeko estatutuek edo araudiak administrazio-organoko kontseilari edo kideentzat agintaldi mugatua ezartzen duten ala ez:

Bai

Ez

C.1.8 Adieraz ezazu administrazio-kontseiluari edo -organoari onesteko aurkezten zaizkion urteko kontu indibidual eta bateratuak aurrez ziurtatuta dauden ala ez.

Bai

Ez

Dagokionean, identifika itzazu entitatearen urteko kontu indibidual eta bateratuak ziurtatu dituzten pertsonak, administrazio-kontseiluak edo -organoak onets ditzan:

C.1.9 Azal itzazu administrazio-kontseiluak edo -organoak ezarrita dituen mekanismoak, halakorik badago, prestatutako kontu indibidual eta bateratuak Batzar Nagusian edo horren pareko organoan ikuskapen-txostenean salbuespenak dituztela aurkeztea eragozteko.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAK IKUSKARITZA BATZORDE BAT ARAUTZEN DU, ETA BERARI ESLEITZEN DIO INFORMAZIO FINANTZARIO ARAUTUA PRESTATU ETA AURKEZTEKO PROZESUA IKUSKATZEKO EGINKIZUNA. ILDO BERETIK, HAREN EGINKIZUNA DA BARNE KONTROLERAKO SISTEMEN ERAGINKORTASUNA IKUSTATZEA.

C.1.10 Administrazio-kontseiluko edo -organoko idazkariak kontseilari-izaera du?

Bai

Ez

C.1.11 Adieraz itzazu ikuskatzailearen, finantza-analisten, inbertsio-bankuen eta kalifikazio-agentzien independentzia babesteko ezarritako mekanismoak, halakorik badago.

KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAK IKUSKARITZA BATZORDEA ARAUTZEN DU, ETA BERARI ESLEITZEN DIO KONTU IKUSKARITZEKIN EDO AUDITORETZA SOZIJETATEEKIN HARREMANAK LOTU ETA EUREN INDEPENDENTZIA ARRISKUAN JAR LEZAKETEN GAIEN INGURUKO INFORMAZIOA JASOTZEKO EGINKIZUNA. HALA, INDEPENDENTEAK DIRELA IDATZIZ BERRESTEKO ESKATZEN ZAIE URTEAN BEHIN.

C.2 Administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak

C.2.1 Izenda itzazu administrazio-kontseiluko edo -organoko batzordeak:

Batzordearen izena	Kide kopurua
IKUSKARITZA BATZORDEA	3
IZENDAPENEN BATZORDEA	5
ORDAINSARIEN BATZORDEA	5
ARRISKU BATZORDEA	5

C.2.2 Esan ezazu zein diren administrazio-kontseilu edo -organoko batzorde guztiak, kide guztiak eta kontseilari exekutibo, dominikal, independente eta kanpokoaren proportzioa (kapital-sozietateen egitura juridikoa ez duten erakundeek ez dute kontseilariaren kategoria beteko, eta testuaren atalean kontseilari bakoitzaren kategoria azalduko dute, dagokion araubide juridikoaren arabera, bai eta Ikuskaritza Batzordearen eta Izendapenen eta Ordainsarien Batzordearen eraketako baldintzak nola betetzen dituzten ere):

Ikuskaritza Batzordea

Izena	Kargua	Kategoria
MARÍA CARMEN IÑURRIA LANDERAS	LEHENDAKARIA	
ADOLFO PLAZA IZAGUIRRE	KIDEA	
ELENA ZARRAGA BILBAO	KIDEA	

Kontseilari dominikalen %-a	
Kontseilari independenteen %-a	
Kanpokoan %-a	
Bilera kopurua	9

Azal ezazu batzorde horrek zer eginkizun dituen esleituta, deskribatu antolatzeko eta funtzionatzeko erabiltzen dituen prozedurak eta arauak, eta laburtu ekitaldian zehar egin dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

IKUSKARITZA BATZORDEAREN EGINKIZUN BEREZIAK ESTATUTUETAN (36 BEDERATZI ARTIKULUAN) JASOTAKOAK DIRA, HAU DA:

- A. BATZAR NAGUSIAN ARGIBIDEAK EMATEA, BAZKIDEEK BEREN ESKUMENEN GAIETAN PROPOSATZEN DITUZTEN ARLOEI BURUZ.
- B. KANPOKO KONTU AUDITOREEN IZENDAPENA, LUZAPENA EDO KARGU UZTEA PROPOSATZEA KONTSEILU ERREKTOREARI, BATZAR NAGUSIAK ONESPENA EMAN DIEZAIEN.
- C. BARNE IKUSKARITZAKO ZERBITZUAK GAINBEGIRATZEA.
- D. SOZIEATEAREN BARNE KONTROLERAKO SISTEMEN ETA FINANTZA INFORMAZIOAREN PROZESUA EZAGUTZEA.
- E. KANPOKO AUDITOREEKIN HARREMANAK IZATEA, INFORMAZIOA JASOTZEKO HORIEN INDEPENDENTZIA ARRISKUAN JAR LEZAKETEN GAIEN INGURUAN, KONTU IKUSKARITZAREN GARAPEN PROZESUARI LOTURIKO BESTE EDOZEIN GAIEN INGURUAN ETA KONTU IKUSKARITZAREN LEGERIAN ETA IKUSKARITZA ARAU TEKNIKOETAN AURREIKUSITAKO GAINERAKO JAKINARAZPENEN INGURUAN.
- F. URTEAN BEHIN, KONTU IKUSKARITZAREN TXOSTENA ARGITARATU AURRETIK, KONTU IKUSKARIEN EDO IKUSKARITZA SOZIEATEEN INDEPENDENTZIARI BURUZKO IRIZPENA JASOKO DUEN TXOSTENA ARGITARATZEA. TXOSTEN HORRETAN, EDOZELAN ERE, AURREKO ATALEAN AIPATURIKO ZERBITZU OSAGARRIEN PRESTAZIOARI BURUZKO IRITZIA JASO BEHARKO DA.

ERA BEREAN, KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUTEGIAREN 10.3 ARTIKULUARI JARRAIKI, JOKABIDE KODEAK ETA GOBERNU KORPORATIBOAREN ARAUAK BETETZEN DIRELA JAGOTeko ESKUMENA ERE BADU ESLEITUTA.

ESTATUTU SOZIALEN ARABERA, IKUSKARITZA BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK DEIALDIA EGITEN BADU, BATZORDEAK BERAK EDO BESTE EDOZEIN KIDEK ESKATUTA. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTZEN DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK HAUSTEN DITU BERDINKETAK.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, MARIA CARMEN IÑURRIA (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA ELENA ZARRAGA KONTSEILARI INDEPENDENTEAK DIRA (KOPURU OSOAREN % 67) ETA ADOLFO PLAZA KONTSEILARI LAN BAZKIDEA DA (KOPURU OSOAREN % 33). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

KONTSEILARI LAN BAZKIDEAK LAN BAZKIDE MODUAN EGITEN DU LAN ENTITATEAN ETA EZ DU GOI ZUZENDARITZAKO EGINKIZUNIK BETETZEN.

IKUSKARITZA BATZORDEAK 2016AN EGINDAKO JARDUKETARIK GARRANTZITSUENEN ARTEAN, HAUEK DIRA NABARMENGARRIENAK:

- CAJA LABORALAK ARGITARATUTAKO FINANTZA INFORMAZIOA OSATU ETA AURKEZTEKO PROZESUA GAINBEGIRATU DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMETUAREN DESKARGUEN BIDEZ, ETA EGIAZTAPEN HAUEK NABARMENDU DIRA:
 - ENTITATEAK EGINDAKO URTEKO KONTU INDIVIDUAL ETA BATERATUAK BERRIKUSI DITU, BAI ETA DAGOZKIEN KUDEAKETA TXOSTENAK ERE.
 - ESPAINIAKO BANKUARI IGORRI ZAIZKION HIRU HILEAN BEHINGO FINANTZETAKO EGOERA ORRI PUBLIKOAK BERRIKUSI DITU.
 - ENTITATEAK SEI HILEAN BEHIN ARGITARATUTAKO GARDENTASUN INFORMAZIOA BERRIKUSI DU.

- ESPAINIAKO BANKUARI IGORRITAKO HIRU HILEAN BEHINGO BALIABIDE AITORPENA BERRIKUSI DU.
- ENTITATEAK ARGITARATUTAKO ZUHURTZIAZKO GARRANTZIKO INFORMAZIOA BERRIKUSI DU.
- FINANTZA INFORMAZIOAREN BARNE KONTROLERAKO SISTEMA GAINBEGIRATU DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK EZARRITA DUEN BERRIKUSPEN PROZEDURA ERABILIZ.
- 4/2004 ZIRKULARRA ALDATZEN DUEN 4/2016 ZIRKULARRAREN ONDORIOZKO ALDAKETAK NOLA EZARRI DIREN GAINBEGIRATU DU.
- ENTITATEAK GAUZATU DUEN KAPITALAREN AUTOEBALUAZIO PROZESUA GAINBEGIRATU DU.
- BARNE IKUSKARITZAREN EGINKIZUNAK GAINBEGIRATU DITU, INDEPENDENTEA ETA ERAGINKORRA IZAN DADIN, ETA, HORRETARAKO, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK EGINDAKO JARDUEREI BURUZKO INFORMAZIOA JASO DU ALDIAN BEHIN.
- ERABAKI DU KANPO AUDITORETZAKO KONTRATUA LUZA DEZALA PROPOSATZEA KONTSEILU ERREKTOREARI, BATZAR NAGUSIAREN ESANETARA JAR DEZAN.
- KANPO IKUSKARITZAREN EMAITZARI JARRAIPENA EGIN DIO, KANPO IKUSKARIAREKIN BILERAK EGINEZ ETA GARRANTZI BEREZIDUNTZAT JOTAKO ALDERDIAK AZTERTUZ ETA BERRIKUSIZ.
- KONTU IKUSKARIEN INDEPENDENTZIA BERRESTEN DUEN IRITZIA EMAN DU, KONTU IKUSKARITZAREN TXOSTENA ARGITARATU AURRETIK.

Esazu zein den kontabilitateko, ikuskaritzako edo bietako ezagutzak eta eskarmentua aintzat hartuta izendatu den Ikuskaritza Batzordeko kontseilaria, eta adierazi batzorde horretako lehendakariak zenbat urte daramatzen karguan.

Eskarmentudun kontseilariaren izena	ELENA ZARRAGA BILBAO
Lehendakariak karguan daramatzen urteak	1

Izendapenen Batzordea

Izena	Kargua	Kategoria
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUJAGA GABILONDO	KIDEA	
JOSE LUIS GARCIA GARCIA	KIDEA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE	LEHENDAKARIA	
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO	KIDEA	

Kontseilari dominikalen %-a	
Kontseilari independenteen %-a	
Kanpokoan %-a	
Bilera kopurua	6

Azal ezazu batzorde horrek zer eginkizun dituen esleituta, deskribatu antolatzeko eta funtzionatzeko erabiltzen dituen prozedurak eta arauak, eta laburtu ekitaldian zehar egin dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

2016KO APIRILAREN 29KO KONTSEILU ERREKTOREAK ERABAKI ZUEN IZENDAPENEN BATZORDEA ETA ORDAINSARIEN BATZORDEA BEREIZTEA, KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIKO 11. ARTIKULUA ALDATU ONDOREN.

IZENDAPENEN BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11.b ARTIKULUAN) DAUDE JASOTA. HAUEK DIRA:

- KONTSEILU ERREKTOREAN HUTSIK GERATZEN DIREN POSTUETARAKO HAUTAGAIK AURKITU ETA GOMENDATZEA, KONTSEILU ERREKTOREAK EDO BATZAR NAGUSIAK ONETS DITZAN.
- KONTSEILU ERREKTOREAK EZAGUTZETAN, GAITASUNETAN, ANIZTASUNEAN ETA ESKARMENTUAN DUEN OREKA EBALUATZEA ETA IZENDAPEN JAKIN BATERAKO EGINKIZUN ETA GAITASUNAK DESKRIBATZEA, POSTURAKO AURREIKUSITAKO ARDURALDIA BALIOZTATUZ.
- ALDIAN BEHIN, EDO URTEAN BEHIN GUTXIENEZ, KONTSEILU ERREKTOREAREN EGITURA, TAMAINA, ERAKETA ETA JARDUKETA EBALUATZEA ETA BALIZKO ALDAKETEN GAINEKO GOMENDIOAK EGITEA.
- ALDIAN BEHIN, EDO URTEAN BEHIN GUTXIENEZ, KONTSEILU ERREKTOREAREN ETA BERTAKO KIDEEN

EGOKITASUNA EBALUATZEA ETA ONDORIOAK KONTSEILU ERREKTOREARI JAKINARAZTEA.

- GOI ZUZENDARITZAKO KIDEAK HAUTATU ETA IZENDATZEARI BURUZ KONTSEILU ERREKTOREAK DARABILEN POLITIKA ALDIAN BEHIN BERRIKUSTEA ETA GOMENDIOAK EGITEA.
- KONTSEILARIAK ETA FUNTSEZKO LANGILEAK HAUTATZEKO ETA HORIEN EGOKITASUNA EBALUATZEKO PROZEDURARI BURUZKO ESKULIBURUAN ESLEITUTAKO EGINKIZUNAK.
- KONTSEILU ERREKTOREAN ORDEZKARI GUTXIEN DITUEN SEXUAREN ORDEZKARITZA HELBURUA FINKATZEA ETA ORDEZKARITZARIK TXIKIENA DUEN SEXUAREN PRESENTZIA HANDITZEKO ORIENTABIDEAK EMATEA, FINKATUTAKO HELBURUA LORTZE ALDERA.

ARAUTEGIAREN ARABERA, IZENDAPENEN BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK DEIALDIA EGITEN BADU, BATZORDEAK BERAK EDO BESTE EDOZEIN KIDEK ESKATUTA. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTZEN DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK HAUSTEN DITU BERDINKETAK.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ROBERTO RUIZ DE INFANTE (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA JOSE JAVIER SAÉNZ DE BURUAGA KONTSEILARI INDEPENDENTEAK DIRA (KOPURU OSOAREN % 40), JOSE LUIS GARCÍA ETA IÑAKI JOSU GOÑI KONTSEILARI LAN BAZKIDEAK DIRA (KOPURU OSOAREN % 40) ETA TXOMIN GARCÍA KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT DA (KOPURU OSOAREN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

KONTSEILARI LAN BAZKIDEAK LAN BAZKIDE MODUAN EGITEN DU LAN ENTITATEAN ETA EZ DU GOI ZUZENDARITZAKO EGINKIZUNIK BETETZEN.

KANPOKO KONTSEILARI ESATEN ZAIO KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIARI.

IZENDAPENEN BATZORDEAK 2016AN EGINDAKO JARDUKETARIK GARRANTZITSUENEN ARTEAN, HAUEK DIRA NABARMENGARRIENAK:

- ADMINISTRAZIO KONTSEILUKO, ZUZENDARITZA NAGUSIKO ETA FUNTSEZKO LANGILERIAKO KIDEEN EGOKITASUNA ETENGABE EBALUATZEA, ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN EZAGUTZEN, GAITASUNAREN, ANIZTASUNAREN ETA ESKARMENTUAREN OREKA EBALUATZEA.
- KONTSEILU ERREKTOREAREN EGITURA, TAMAINA, ERAKETA ETA JARDUKETAREN EBALUAZIOARI BURUZKO TXOSTENA AURKEZTEA.
- GOI ZUZENDARITZAKO KIDEAK HAUTATU, IZENDATU ETA ORDEZKATZEARI BURUZ KONTSEILU ERREKTOREAK EGITENDAKO POLITIKA PROPOSAMENA BERRIKUSTEA.
- CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOREN KONTSEILARIAK ETA FUNTSEZKO LANGILEAK HAUTATZEKO ETA HORIEN EGOKITASUNA EBALUATZEKO PROZEDURARI BURUZKO ESKULIBURUA ALDATZEKO PROPOSAMENAK EGITEA.

Ordainsarien Batzordea

Izena	Kargua	Kategoria
JOSE JAVIER SAENZ DE BURUAGA GABILONDO	KIDEA	
JOSE LUIS GARCIA GARCIA	KIDEA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
ROBERTO RUIZ DE INFANTE AGUIRRE	LEHENDAKARIA	
IÑAKI JOSU GOÑI GABILONDO	KIDEA	

Kontseilari dominikalen %-a	
Kontseilari independenteen %-a	
Kanpokoan %-a	
Bilera kopurua	7

Azal ezazu batzorde horrek zer eginkizun dituen esleituta, deskribatu antolatze eta funtzionatzeko erabiltzen dituen prozedurak eta arauak, eta laburtu ekitaldian zehar egin dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

2016KO APIRILAREN 29KO KONTSEILU ERREKTOREAK ERABAKI ZUEN IZENDAPENEN BATZORDEA ETA ORDAINSARIEN BATZORDEA BEREIZTEA, KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIKO 11. ARTIKULUA ALDATU

ONDOREN.

ORDAINSARIEN BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11.c ARTIKULUAN) DAUDE JASOTA. HAUEK DIRA:

- ENTITATEAN APLIKATUKO DEN ORDAINSARI POLITIKA OROKORRA KONTSEILU ERREKTOREARI PROPOSATZEA ETA KONTSEILU ERREKTOREAK ORDAINSARIEN GAINEAN —ENTITATEAREN ARRISKUAN ETA ARRISKUEN KUDEAKETAN ERAGINA DUTENAK BARNE—HARTU BEHARREKO ERABAKIAK PRESTATZEA.
- KONTSEILU ERREKTOREARI INFORMAZIOA HELARAZTEA, IDENTIFIKATUTAKO KOLEKTIBOAN SARTU DIREN ZUZENDARIEN ORDAINSARI POLITIKAZ ETA KONTSEILARIEN (IZAERA HORREGATIK ORDAINSARIA DUTENEAN), ZUZENDARI NAGUSIAREN ETA PAREKOEN ORDAINSARI OROKORREZ, BAI ETA KONTSEILU ERREKTOREAN EGINKIZUN EXEKUTIBOAK DITUZTEN KIDEEEN BANAKAKO ORDAINSARIEZ ETA KONTRATUKO GAINERAKO BALDINTZEZ ERE.
- ORDAINSARI POLITIKAREN APLIKAZIOARI BURUZ URTEAN EBALUAZIO INDEPENDENTE BAT (BARRUKOA EDO KANPOKOA) EGITEN DELA ZIURTATZEA.
- ENTITATEAN EZARRITAKO ORDAINSARI POLITIKA ERRESPESTATZEN DELA JAGOTEA ETA, ALDIAN BEHIN, IDENTIFIKATURIKO KOLEKTIBOAN SARTUTAKO ZUZENDARIEN, KONTSEILARIEN (IZAERA HORREGATIK ORDAINSARIA DUTENEAN), ZUZENDARI NAGUSIAREN ETA PAREKOEN ORDAINSARI POLITIKA BERRIKUSTEA.
- INDARREKO LEGERIAK ETA ESTATUTU SOZIALEK EZARTZEN DITUZTEN GAINERAKO EGINKIZUNAK ETA KONTSEILU ERREKTOREAREN ERABAKIZ ESLEITUTAKOAK BETETZEA.

ARAUTEGIAREN ARABERA, ORDAINSARIEN BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK DEIALDIA EGITEN BADU, BATZORDEAK BERAK EDO BESTE EDOZEIN KIDEK ESKATUTA. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTZEN DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK HAUSTEN DITU BERDINKETAK.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ROBERTO RUIZ DE INFANTE (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA JOSE JAVIER SAÉNZ DE BURUAGA KONTSEILARI INDEPENDENTEAK DIRA (KOPURU OSOAREN % 40), JOSE LUIS GARCÍA ETA IÑAKI JOSU GOÑI KONTSEILARI LAN BAZKIDEAK DIRA (KOPURU OSOAREN % 40) ETA TXOMIN GARCÍA KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT DA (KOPURU OSOAREN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO EZ KONTSEILARI DOMINIKALIK EZ EXEKUTIBORIK.

KONTSEILARI LAN BAZKIDEAK LAN BAZKIDE MODUAN EGITEN DU LAN ENTITATEAN ETA EZ DU GOI ZUZENDARITZAKO EGINKIZUNIK BETETZEN.

KANPOKO KONTSEILARI ESATEN ZAIO KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIARI.

ORDAINSARIEN BATZORDEAK 2016AN EGINDAKO JARDUKETARIK GARRANTZITSUENEN ARTEAN, HAUEK DIRA NABARMENGARRIENAK:

- CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOREN ORDAINSARI POLITIKA EGUNERATZEA, IDENTIFIKATURIKO KOLEKTIBORAKO HAUTAGAI BERRIAK PROPOSATUZ.
- KONTSEILU ERREKTOREAREN ORDAINSARI POLITIKA PROPOSATZEA, BATZAR NAGUSIRAKO.
- CAJA LABORAL POPULARREN ORDAINSARI POLITIKARI BURUZKO BARNE EBALUAZIOAREN TXOSTENA AURKEZTEA.

Arrisku Batzordea

Izena	Kargua	Kategoria
LUIS MARIA UGARTE AZPIRI	KIDEA	
TXOMIN GARCIA HERNANDEZ	KIDEA	
RAFAEL IDIGORAS ALBERDI	KIDEA	
ELENA ZARRAGA BILBAO	LEHENDAKARIA	
AINHOA GALLASTEGUI MARTÍNEZ	KIDEA	

Kontseilari dominikalen %-a	
Kontseilari independenteen %-a	
Kanpokoan %-a	
Bilera kopurua	7

Azal ezazu batzorde horrek zer eginkizun dituen esleituta, deskribatu antolatzeko eta funtzionatzeko erabiltzen dituen prozedurak eta arauak, eta laburtu ekitaldian zehar egin dituen jarduketarik garrantzitsuenak.

ARRISKU BATZORDEAREN ZEREGIN BEREZIAK KONTSEILU ERREKTOREAREN ARAUDIAN (11 BIS ARTIKULUAN) DAUDE JASOTA. HAUEK DIRA:

- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA, ENTITATEAREN ARRISKURAKO JOERA OROKORRAREN (EGUNGOAREN ETA ETORKIZUNekoAREN) ETA ARLO HORRETAKO ESTRATEGIAREN INGURUAN, ETA LAGUNTZEA ESTRATEGIA HORI ETA ARRISKUAK KUDEATU, GAINBEGIRATU ETA MURRIZTEKO POLITIKA ZEHATZAK EZARTZEN DIREN JAGOTEN.
- BEZEROEI ESKAINTZEN ZAIZKIEN AKTIBOKO ETA PASIBOKO PRODUKTUEN PREZIO POLITIKAK ENTITATEAREN EREDUA ETA ARRISKU ESTRATEGIA AINTZAT HARTZEN DITUEN EGIAZTATZEA. HORRELA IZAN EZEAN, HORI KONPONTZEKO PLANA AURKEZTEA KONTSEILU ERREKTOREARI.
- KONTSEILU ERREKTOREA AHOLKATZEA, ENTITATEKO ARRISKU ESANGURATSU GUZTIAK KUDEATU ETA GAINBEGIRATZEN.
- KONTSEILU ERREKTOREARI AHOLKU EMATEA, ARRISKUEN ALORREKO STRESS TESTAREN ETA KAPITALAREN PLANGINTZAREN INGURUAN.
- ARRISKUAK KUDEATZEKO ETA BARNE ANTOLAMENDUA ERAGINKORRA IZATEKO BALIABIDE EGOKIAK ESLEITZEN DIRELA EGIAZTATZEA.
- ARRISKU GAJETAN KONTSEILU ERREKTORETIK ANTOLAMENDURA ETA ALDERANTZIZ INFORMAZIO BIDE ERAGINKORRAK DAUDEN EGIAZTATZEA; BATZORDEAK BERAK ETA KONTSEILU ERREKTOREAK ARRISKUEN GAINEAN JASO BEHARREKO INFORMAZIOAREN IZAERA, KOPURUA, FORMATUA ETA MAIZTASUNA ZEHATZEA, KONTSEILU ERREKTOREAREKIN BATERA.
- AKTIBOEN BALIOZTAPENA, KANPOKO KREDITU KALIFIKAZIOEN ERABILERA ETA ARRISKUEI BURUZKO BARNE EREDUAK GAINBEGIRATZEA.
- ORDAINSARIEN GAINEKO ARRAZOIZKO POLITIKAK ETA JARDUNBIDEAK EZARTZEN LAGUNTZEA. ORDAINSARIEN SISTEMAN AURREIKUSITAKO PIZGARRI POLITIKAN ARRISKUA, KAPITALA, LIKIDEZIA ETA MOZKINEN PROBABILITATEA ETA AUKERA AINTZAT HARTUTA DAUDEN AZTERTZEA.

ARAUTEGIAREN ARABERA, ARRISKU BATZORDEAK BEHAR ADINA BILERA EGINGO DITU, LEHENDAKARIAK DEIALDIA EGITEN BADU, BATZORDEAK BERAK EDO BESTE EDOZEIN KIDEK ESKATUTA. KIDE BAKOITZAK BOTO BAT DU, ERABAKIAK GEHIENGO SOILEZ HARTZEN DIRA ETA LEHENDAKARIAREN BOTOAK HAUSTEN DITU BERDINKETAK.

BATZORDEA OSATZEN DUTEN KONTSEILARIEN KATEGORIARI DAGOKIONEZ, ELENA ZARRAGA (BATZORDEKO LEHENDAKARIA) ETA RAFAEL IDIGORAS KONTSEILARI INDEPENDENTEAK DIRA (KOPURU OSOAREN % 40), AINHOA GALLASTEGUI KONTSEILARI LAN BAZKIDEA DA (KOPURU OSOAREN % 20), TXOMIN GARCÍA KANPOKO BESTE KONTSEILARI BAT DA (KOPURU OSOAREN % 20) ETA LUIS M^a UGARTE KONTSEILARI DOMINIKALA DA (KOPURU OSOAREN % 20). BATZORDEAN EZ DAGO KONTSEILARI EXEKUTIBORIK.

KONTSEILARI LAN BAZKIDEAK LAN BAZKIDE MODUAN EGITEN DU LAN ENTITATEAN ETA EZ DU GOI ZUZENDARITZAKO EGINKIZUNIK BETETZEN.

KANPOKO KONTSEILARI ESATEN ZAIO KONTSEILARIEN GAINERAKO KATEGORIETAN SARTZEKO BALDINTZAK BETETZEN EZ DITUEN KONTSEILARIARI.

2016KO JARDUERARI DAGOKIONEZ, BERE EGINKIZUNEN ARTEAN HAUEK EGIN DITU ARRISKU BATZORDEAK:

- ARRISKU GUZTIEI JARRAIPENA ETA KONTROLA EGIN, APB-AREN HIRU HILEAN BEHINGO DESKARGUEN BIDEZ.
- ARRISKUEN GAINEKO ESKULIBURU ETA POLITIKEN ALDAKETAK AZTERTU ETA BALIOZKOTU.
- ARRISKU MOTA BAKOITZERAKO MUGEN ETA ESKUMENEN EGUNERATZE PROZESUA AZTERTU ETA BALIOZKOTU.
- 2015EKO KAPITALAREN AUTOEBALUAZIO TXOSTENA (KAT) AZTERTU ETA BALIOZKOTU.
- RECOVERY PLANA AZTERTU ETA BALIOZKOTU.
- ARRISKUAREKIKO GRINAREN ESPARRUA (RAF), GRINAREN URTEKO DEKLARAZIOA (RAS) ETA STRESS TESTINGAREN METODOLOGIAK ETA AGERTOKIA AZTERTU ETA BALIOZKOTU, ETA DAGOKION PLAN ZUZENTZAILEARI JARRAIPENA EGIN.

D ERAGIKETA LOTUAK ETA TALDE BARRUKO ERAGIKETAK

D.1 Zerrenda itzazu zure entitatearen edo taldeko entitateen eta akziodunen, partaide kooperatibisten, eskubide dominikalen titularren edota entitatean pareko izaera duten

beste edozeinen artean egindako eragiketak.

D.2 Zerrenda itzazu zure entitatearen edo taldeko entitateen eta administratzaileen nahiz administrazio-organoko kideen edo entitateko zuzendaritzako kideen artean egindako eragiketak.

D.3 Zerrenda itzazu talde barruan egindako eragiketak.

D.4 Esan ezazu zein diren entitatearen edo haren taldearen eta administrazio-organoko kontseilari edo kideen edo zuzendarien artean egon litezkeen interes-gatazkak atzemateko, zehazteko eta ebazteko ezarritako mekanismoak.

LEGEAK AUKERA EMATEN DU KONTSEILU ERREKTOREAREN ETA BATZAR NAGUSIAREN ERABAKIEI AURKA EGITEKO, BAZKIDE EDO HIRUGARREN BATEN EDO BATZUEN MESEDERAKO ETA CAJA LABORALAREN INTERESEN KALTERAKO. HORREZ GAIN, BEHEAN AIPATU DITUGUN ARAU BEREZIAK APLIKATUKO DIRA, SOR LITEZKEEN INTERES GATAZKETAN:

- A) ARRISKU POLITIKARI BURUZKO ESKULIBURUAREN 7. ARTIKULUARI JARRAIKI ETA IRIZPIDE OROKOR GISA, KONTSEILU ERREKTOREKO KIDEEK, ZUZENDARITZA NAGUSIAK, BIGARREN MAILARAINOKO SENITARTEKOEK ETA SOZIJETATE LOTUEK PLANTEATUTAKO ARRISKU ERAGIKETA GUZTIAK BERRETSI EGIN BEHARKO DIRA, KONTSEILU ERREKTOREAREN ONESPENAREN EDO BERRESPENAREN BIDEZ. BESTALDE, ESPAINIAKO BANKUAREN 2/2016 ZIRKULARRAREN 35. ARAUAN, GAINBEGIRATZEARI ETA KAUDIMENARI BURUZKOAN, EZARRITA DAUDEN MUGAK EDO BALDINTZAK GAINDITZEN DIREN KASUETAN, ESPAINIAREN BANKUARI ESKATU BEHARKO ZAIO BAIMENA. BESTELAKO KASUETAN, JAKINARAZI EGIN BEHARKO DA BEREHALA.
- B) KONTSEILU ERREKTOREAK AURREKO A) LETRAN ADIERAZI DITUGUN ARRISKU ERAGIKETEI BURUZ ERABAKI BEHAR DUENEAN, BEHERAGO AIPATUKO DITUGUN BALDINTZAK BETE BEHARKO DIRA. HAUEK DIRA BALDINTZOK:
- ERABAKIA EZKUTUKO BOTAZIO BIDEZ ONARTU BEHAR DA, KONTUA GAI ZERRENDAN BEHAR BEZAIN ARGI ADIERAZI ONDOREN.
 - ERABAKIA HARTZEKO, KONTSEILARI GUZTIEN BI HERENEN ALDEKO BOTOA BEHAR IZANGO DA, GUTXIENEZ. ERAGIKETAREN EDO ZERBITZUAREN ONURADUNA KONTSEILARIA EDO ARESTIAN AIPATUTAKO HAREN SENIDE BAT BALDIN BADA, INTERES GATAZKAN DAGOELA JOKO DA, ETA EZ DU BOTAZIOAN PARTE HARTZERIK IZANGO.
 - EZKUTUKO BOTAZIOA EGIN ETA EMAITZA EZAGUTZERA EMAN ONDOREN, AKTAN AGERRARAZI AHAL IZANGO DIRA HARTUTAKO ERABAKI HORRI BURUZKO DESADOSTASUNAK EDO ERREPAROAK.

BALDINTZA HORIEK BETE BEHARKO DIRA, HALABER, CAJA LABORALAK BESTE ERAKUNDE BATZUEKIN HAINBAT OBLIGAZIO EDO ESKUBIDE ERATU, INDARGABETU, ALDATU, BERRITU EDO BALIOGABETU BEHAR DITUENEAN ERE, BALDIN ETA KARGUOK EDO HAIEN SENIDEAK ERAKUNDE HORIETAN NAGUSIAK, KONTSEILARIAK, ADMINISTRATZAILEAK, GOI ZUZENDARIAK, AHOLKULARIAK EDO OINARRIZKO KIDEAK (% 5EKO EDO HORTIK GORAKO KAPITALEKO PARTAIDETZAREKIN) BADIRA.

KONTSEILARIAK IZENDATZEKO, EGOKITASUNARI BURUZKO ESKULIBURUA ERRESPETATU BEHAR DA. HAREN ARABERA, EGOKITASUN HORI EGIAZTATZEKO, EZINBESTEKO BALDINTZA DA KONTSEILARIGAIK AGIRI BAT SINATZEA, ESANEZ EZ DUELA INOLAKO GATAZKA JARRAITURIK EDO EGITURAZKO GATAZKARIK CAJA LABORALAREN INTERESEKIN. EGOERA HORI EGIAZTATU EGITEN DA URTEAN BEHIN. HALERE, KONTSEILARIAREN ARDURAPEAN DAGO CAJA LABORALA BEREHALA JAKINAREN GAINEAN JARTZEA, BERE EGOKITASUNEAN ERAGIN LEZAKEEN EDOZEIN EGOERA SORTUZ GERO, ETA BERA IZANGO DA ERANTZULEA, BERANDU JAKINARAZTEAGATIK EDO EZ JAKINARAZTEAGATIK, ENTITATEARI INOLAKO KALTERIK SORTZEN BAZAIO.

E ARRISKUAK KONTROLATU ETA KUDEATZEKO SISTEMAK

E.1 Azal ezazu zer irismen duen entitatearen Arriskua Kudeatzeko Sistemak.

ARRISKUAK KUDEATZEKO SISTEMAK MODU INTEGRALEAN FUNTZIONATZEN DU. ARRISKUEN AREAN ZENTRALIZATZEN DA OHIKO KREDITUAREN ARRISKUA ONARTU, JARRAITU ETA BERRISKURATZEKO ARDURA, BAI ETA INTERES TASAREN, LIKIDEZIAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZEKO ZEREGINA ERE. HILEAN BEHIN, ERAGIKETA ARRISKUA EZ BESTE ARRISKU GUZTIEN SEGIMENDUARI BURUZKO TXOSTENA HELARAZIKO ZAIO AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEARI, ETA, HIRU

HILEAN BEHIN, ERAGIKETA ARRISKUARENA ERAGIKETA ARRISKUAREN BATZORDEARI.

ARRISKU GUZTIEN JARRAIPENA ERA ZENTRALIZATUAN EGITEN DA. AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEA DA HORREN ARDURADUNA, ETA, ERAGIKETA ARRISKUAREN KASUAN, ERAGIKETA ARRISKUAREN BATZORDEA. ALTXORTEGIAREN ETA KAPITAL MERKATUAREN ARRISKUAK HORTIK KANPO GELDITZEN DIRA, BERARIAZ UZTEN BAITA ALTXORTEGIAREN DEPARTAMENTUAREN ARDURAPEAN. ERA BEREAN, KREDITU ARRISKUA ERE KANPOAN GELDITZEN DA, BULEGOEI DAGOKIEN ESKUMENETAN.

E.2 Adieraz ezazu zein diren Arriskuen Kudeaketa Sistema prestatzeaz eta burutzeaz arduratzen diren entitateko organoak.

KONTSEILU ERREKTOREA: ADMINISTRAZIO ORGANO GORENA. BERA DA ENTITATEAK BEREGANATZEN DITUEN ARRISKUAK ZAINDU ETA GAINBEGIRATZEAREN AZKEN ARDURADUNA. HORI DELA ETA, ARRISKUAK ZORROTZ KONTROLATZEKO ETA ARRISKUEN INGURUKO INFORMAZIOAREN DESKARGU SISTEMATIKOA ESKATZEN DIO ZUZENDARITZA NAGUSIARI. ILDO BERETIK, ARRISKUEN BATZORDE BATZUETAN ZUZENEAN HARTZEN DU PARTE.

ZUZENDARITZA NAGUSIA: KONTSEILU ERREKTOREAK BERE GAIN UTZI DUELAKO, ARRISKU POLITIKAK EZARTZEAZ ARDURATZEN DA ZUZENDARITZA. GESTIO KOMERTZIALA FUNTZIOAK ETA ARRISKUEN INGURUKO ZEREGINAK BEREIZTEA IRIZPIDETZAT HARTURIK ANTOLATU DU ARRISKUEN KUDEAKETA.

ARRISKUEN AREAK ARRISKU BATZORDEARI ETA KONTSEILU ERREKTOREARI BIDALTZEN DIE, HIRU HILEAN BEHIN, ARRISKU GUZTIEI BURUZKO JARRAIPEN ETA KONTROL TXOSTENA, ARRETA BEREZIA ESKAINIZ EZARRITA DAUDEN MUGAK ETA PROZEDURAK ZENBATERAINO BETE DIREN.

AKTIBOEN ETA PASIBOEN BATZORDEA: ORGANO HORI ARDURATZEN DA EGITURAZKO INTERES TASAREN ARRISKUA, LIKIDEZIA ARRISKUA, MERKATU ARRISKUA ETA KREDITU ARRISKUA KONTROLATZEAZ. ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENDUAK BERARI HELARAZTEN DIO, HILEAN BEHIN, ARRISKUEN JARRAIPENARI BURUZKO INFORMAZIOA, ETA BATZORDE HORRETAN HARTZEN DIRA LIKIDEZIAREN, INTERES TASAREN ETA MERKATUAREN ARRISKUEN GESTIOARI LOTUTAKO ERABAKIRIK GARRANTZITSUENAK.

ERAGIKETA ARRISKUAREN BATZORDEA: ERAGIKETA ARRISKUA KONTROLATZEN DU. ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENDUAK BERARI HELARAZTEN DIO, HIRU HILEAN BEHIN, ERAGIKETA ARRISKUAREN JARRAIPENARI BURUZKO INFORMAZIOA, ETA BATZORDE HORRETAN HARTZEN DIRA ARRISKU HORRI LOTUTAKO ERABAKIRIK GARRANTZITSUENAK.

ARRISKUEN AREA: PARTIKULARREN ETA ENPRESEN KREDITU ARRISKUA ONARTU, JARRAIPENA EGIN ETA BERRESKURATZEKO ARDURA ZENTRALIZATZEN DU. ERA BEREAN, KREDITU ARRISKUAREN BARNE EREDUAK SORTU ETA MANTENTZEAZ ETA LIKIDEZIAREN, INTERES TASAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZEAZ ERE ARDURATZEN DA.

ARRISKUAREN KONTROL GLOBALAREN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENDE DAGO. ARRISKU GUZTIEN IKUSPEGI OROKORRA EMATEN DU, DEPARTAMENTU BAKARREAN GAUZATZEN DELAKO ARRISKU GUZTIAK NEURTU ETA KONTROLATZEKO EGINKIZUNA. APB-ARI ETA HURA MENDEAN DUEN ARRISKU BATZORDEARI HELARAZTEN DIE INFORMAZIOA. DEPARTAMENTU HORREK PRESTATZEN DITU KREDITU ARRISKUA ONARTU ETA JARRAITZEKO BARNE EREDUAK, ETA, ILDO BERETIK, BERA ARDURATZEN DA INTERES TASAREN, LIKIDEZIAREN, MERKATUAREN ETA ERAGIKETEN ARRISKUAK NEURTU ETA KONTROLATZAZ.

ARRISKUEN KUDEAKETAREN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENDE DAGO. PARTIKULARREKIKO ETA ENPRESEKIKO KREDITU ARRISKUA KUDEATZEAZ ARDURATZEN DA, HALA ONARPENARI DAGOKIOEZ, NOLA AUZI-AURREKO FASEETAN EGOERA IRREGULARREI JARRAIPENA EGITEARI ETA BERRESKURAPENEI DAGOKIOEZ. ZENBATEKO BATETIK GORAKO KOBRAEZINEN ZEHAPENETAN HARTZEN DU PARTE, KOBRAEZINEN BATZORDEAN PARTE HARTUZ.

JARRAIPENAREN ETA BERRESKURAPENEN DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENDE DAGO. ENPRESAK BERANDUTZAN SARTU BAINO LEHENAGOKO ARRISKUAREN JARRAIPENAZ ARDURATZEN DA, BAI ETA ENTITATEKO TXIKIZKAKO SAREKO BEZEROEN BERANDUTZAGATIKO INBERTSIO IRREGULARREKO EGOERAK BERRESKURATZEAZ ERE. ZENBATEKO BATETIK GORAKO KOBRAEZINEN ZEHAPENETAN HARTZEN DU PARTE, KOBRAEZINEN BATZORDEAN PARTE HARTUZ.

AHOLKULARITZA JURIDIKOKO DEPARTAMENTUA: ARRISKUEN AREAREN MENDE DAGO. ARRISKU ERAGIKETETAN DOKUMENTU JURIDIKOEN BIDEZKO BABESA ESKAINTZEAZ GAIN, ENPRESA SAREAN AUZIBIDEA KUDEATZEN ERE LAGUNTZEN DU.

ALTXORTEGIKO DEPARTAMENTUA: FINANTZEN AREAREN MENDE DAGO ETA FINANTZA ENTITATEEN ETA ERRENTA FINKO PRIVATUAREN KREDITU ARRISKUA, MERKATU ARRISKUA, EPE LABURREKO LIKIDEZIA ARRISKUA ETA APB-AN HARTUTAKO ERABAKIEN ONDORIOZKO POSIZIOAK KUDEATZEAZ ARDURATZEN DA.

ARAUDIA BETEARAZTEKO DEPARTAMENTUA: ENTITATE BARRUAN ARAUDIA BETEARAZTEARI LOTUTAKO ALDERDIAK KONTROLATZEAZ ETA JARRAITZEAZ ARDURATZEN DA. HORRETARAKO, ENTITATEKO HAINBAT AREA ETA DEPARTAMENTU KOORDINATZEAN DITU.

BULEGO SAREA: PARTIKULARREKIN NAHIZ ENPRESEKIN KREDITU ARRISKUA ONARTZEKO PROZESUAREN LEHEN FASEA DA. ESPARRU HORRETAN, HAINBAT AHALMEN DITUZTE ESKUORDETUTA, BETI ERE ENTITATEAREN ARRISKU POLITIKAK ZEHAZTUTAKO SCORING/RATING MAILEN, ALERTEN ETA ESKUMENEN

ESPARRUAN. ARRISKUA ONARTZEAK TXIKIZKAKO SAREAREN ESKUDANTZIA GAINDITZEN BADU, BERRESPENA ARRISKU AREAREN ESKU UZTEN DA.

BARNE IKUSKARITZA: ASEGURATZEAREN ETA KONTSULTEN ALORREKO EGINKIZUN INDEPENDENTE ETA OBJEKTIBOA BETETZEN DU. IKUSPEGI SISTEMATIKO ETA DIZIPLINATUA EMANEZ, ARRISKUAK KUDEATU, KONTROLATU ETA GOBERNATZEKO PROZESUEN ERAGINKORTASUNA EBALUATU ETA HOBETZEN DU.

E.3 Azal itzazu negozio-helburuak lortzeko arrisku nagusiak.

PARTIKULARREKIKO ETA ENPRESEKIKO NEGOZIO TRADIZIONALAREN KREDITU ARRISKUA (ETA KONTZENTRAZIO ARRISKUA), EGITURAZKO INTERES TASAREN ARRISKUA, LIKIDEZIA ARRISKUA, ALTXORTEGIAREN ETA KAPITAL MERKATUAREN ARRISKUAK (AURKAKO ALDERDIAREN, HERRIALDEAREN, KONTZENTRAZIOAREN ETA MERKATUAREN ARRISKUAK), ERAGIKETA ARRISKUA, OSPE ARRISKUA ETA NEGOZIO ARRISKUA.

E.4 Adieraz ezazu entitateak baduen arriskuarekiko tolerantzia-mailarik.

ENTITATEAK ARRISKUAREKIKO TOLERANTZIA MAILAK DITU, ARRISKUAREKIKO GRINAREN ESPARRUAN ZEHAZTUTA. TOLERANTZIA MAILA NAGUSIAK KAPITALARI, LIKIDEZIARI ETA ERRENTAGARRITASUNARI BURUZKOAK DIRA.

E.5 Adieraz ezazu zer arrisku gauzatu diren ekitaldian.

INTERES TASAREN ARRISKUARI DAGOKIONEZ, INOIZ EZ DA GAINDITU KONTSEILU ERREKTOREAK EZARRITA DUEN ETA APB-AK KONTROLATZEN DUEN MUGA.

MERKATU ARRISKUETAN, SOBERAKOAK GERTATZEZKOAK DIRA, HAU DA, MUGAK MURRIZTEAK ERAGINDAKOAK ETA EZ POSIZIOA HANDITZEAREN ONDORIOZKOAK. KASU HORIETAN, KONTROL SISTEMEK EGOKI FUNTZIONATU DUTE. ABP-K SOBERAKO HORIEN BERRI IZAN DU, ETA POSIZIOARI EUTSI ALA EZ ERABAKI DU.

LIKIDEZIA ARRISKUARI DAGOKIONEZ, ENTITATEAREN LIKIDEZIARI JARRAIPEN SISTEMATIKOA EGINEZ ETA AURREIKUSPENEKIN ALDERATUTA DITUEN DESBIDERAPENAK ETA HILEKO ALTXORTEGI PLANAK AZTERTUZ, BEHAR ADINAKO AURRERAPENEZ ARI DA EPE ERTAINERA IZAN DEZAKETEN KONTRAKO ERAGINA AURREIKUSTEN ETA, ONDORIOZ, BEHARREZKO EKINTZA ZUZENTZAILEAK BIDERATZEN. LIKIDEZIA RATIOEK, LCR-AK ERE BAI, MAILA BIKAINAK DITUZTE. GAINERA, LIKIDEZIAREN INGURUKO KONTINGENTZIA PLANA SORTU DU ENTITATEAK, LIKIDEZIA LARRIALDIETARAKO ESTRATEGIAK FINKATZEKO.

KREDITU ARRISKUARI ETA PARTIKULARREN ETA ENPRESEN SEGMENTUETAKO ERAGIKETEI GAGOZKIOLA, KREDITATU BATEKIKO ARRISKUAK ESTAMENTU BATEKO ESKUDANTZIAK GAINDITZEN DITUENEAN, GORAGOKO ESKUDANTZIAK DITUEN HURRENGO ESTAMENTURA BIDERATZEN DA IRIZPENA. FINANTZA ERAKUNDEEKIKO ETA KORPORAZIO HANDIEKIKO ERAGIKETETAN, EZ DA SOBERAKORIK SORTU URTEAN ZEHAR.

ERAGIKETA ARRISKUAN, BERRIZ, ENTITATEAREN JARDUERAREN ONDORIOZ NAHITAEZ SORTZEN DIREN GALERAK TXIKITU EGIN DIRA, ATAL KUALITATIBOAN EZARRITA DAUDEN KONTROLEI ESKER. AZKEN URTEOTAN ZEHAR, HORNIDURAK EGITEN DIRA, ETORKIZUNEN BALIZKO BEHARREI ERANTZUTEKO.

OSPE ARRISKUARI DAGOKIONEZ, BEZEROEKIKO NEGOZIOAN IZANDAKO EGOERA BATZUEK PUBLIZITATE NEGATIBOA ERAGIN DUTE ETA HORIEK KUDEATZEN ARI DIRA.

E.6 Azaldu zer plan dauden Entitatearen arrisku nagusiei erantzuteko eta ikuskapena egiteko.

BARNE IKUSKARITZAK ZEHAZTEN DU ENTITATEAREN ARRISKUAK BARRUAN NOLA GAINBEGIRATU. IZAN ERE, ARRISKUEN KUDEAKETA ETA KONTROL PROZESUEN ERAGINKORTASUNA EBALUATU ETA HOBETzea DA HAREN ZEREGINA.

F ARRISKUAK KONTROLATZEKO ETA KUDEATZEKO BARNE SISTEMAK FINANTZA INFORMAZIOA EMATEKO PROZESUARI (FIBKS-ARI) DAGOKIONEZ

Azal itzazu arriskuak kontrolatzeko eta kudeatzeko sistemak osatzen dituzten mekanismoak, finantza-informazioa emateko prozesuari (FIBKSari) dagokionez.

F.1 Entitatearen kontrolaren arloa

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.1.1 Zer organo edo funtzio arduratzen dira (i) FIBKSa egokia eta eraginkorra izateaz, (ii) ezartzeaz eta (iii) gainbegiratzeaz?

MERKATUETAN ENTITATEARI NAHIZ TALDEARI BURUZ ARGITARATUTAKO FINANTZA INFORMAZIOA FIDAGARRIA ETA EGOKIA IZANGO DELA ZIURTATZEKO, BARNE KONTROLEKO MEKANISMOAK EZARRITA DITU CAJA LABORALAK. PROZESU HORI SENDOTZEKO, FINANTZA INFORMAZIOAREN BARNE KONTROLERAKO SISTEMA (AURRERANTZEAN FIBKS) OSATU ZEN 2014AN.

CAJA LABORALEAN ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEAREN 3.6. ATALEAN (INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNARI BURUZKOAN), FIBKS-AZ ARDURATUKO DIREN GOBERNU ORGANOK ETIA HORIETAKO BAKOITZAK DUEN EGINKIZUNAK ZEHAZTEN DIRA:

«CAJA LABORALEKO KONTSEILU ERREKTOREA ARDURATZEN DA IFBKS EGOKIA ETA ERAGINKORRA EZARRI, MANTENDU ETA ZIURTATZEAZ, ETA MERKATUAN ENTITATEARI NAHIZ TALDEARI BURUZ ARGITARATZEN DEN FINANTZA INFORMAZIOA OSOA, FIDAGARRIA ETA EGOKIA IZANGO DELA KONTROLATU ETA BERMATZEAZ».

«ZUZENDARITZA KONTSEILUAREN ETA BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENDUAREN ARDURA DA MERKATURA HELARAZITAKO FINANTZA INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNA UNEORO BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN KONTROL PROZEDURA ERAGINKORRAK DISEINATzea ETA EZARTzea. HORRETARAKO, BEHARREZKO GIZA BALIABIDEZ ETA BALIABIDE MATERIALEZ HORNITUKO DU ENTITATEA ETA FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATZEN DUTEN PERTSONEI EGINKIZUN HORI BETETZEKO TREBAKUNTZA NAHIKOA ESKAINIKO DIE».

IKUSKARITZA BATZORDEAREN EGINKIZUNA DA FIBKS-AK ONDO FUNTZIONATZEN DUELA GAINBEGIRATzea, FINANTZA INFORMAZIO ARAUTUA PRESTATU ETA AURKEZTEKO PROZESUAN ZEHAR. BEREZIKI, LEGEZKO ERREKERIMENDUAK ETA ORO HAR ONARTUTAKO KONTABILITATE PRINTZIOAK ZUZEN ERABILTZEN DIRELA IKUSKATZEN DU. ZEREGIN HORRETAN, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENDUAREN LAGUNTZA DU. ARRISKUAK KUDEATU ETA KONTROLATZEKO SISTEMAK —HORIEN ARTEAN FIBKS-A— ZUZEN DISEINATU ETA EZARRITA DAUDELA GAINBEGIRATZEN LAGUNTZEN DIO IKUSKARITZA BATZORDEARI, ETA BEHAR BEZALA ETA EFIZIENTZIAZ FUNTZIONATZEN DUTELA GAINBEGIRATZEN DU.

AZKENIK, FINANTZEN AREAKO ZUZENDARITZAREN MENDEKO KUDEAKETAREN PLANGINTZAREN ETA KONTROLAREN DEPARTAMENTUAK ARRISKUAK GESTIONATU ETA KONTROLATZEKO SISTEMAK DISEINATZEN ETA EZARTZEN LAGUNTZEN DU, BATEZ ERE MERKATUETARA IGORTZEN DEN FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATU, AURKEZTU ETA OSATZEKO PROZESUARI DAGOKIONEZ.

F.1.2 Badaude elementu hauek, batez ere finantza-informazioa sortzeko prozesuari dagokionez?

- Honako hauez arduratzen diren departamentu edo mekanismoak: (i) antolamendu-egitura diseinatu eta gainbegiratzeaz, (ii) erantzukizun- eta aginte-ildoak argi eta garbi zehazteaz, lanak eta zereginak behar bezala banatuz, eta (iii) entitatean horiek egoki hedatzeko behar adina prozedura izateaz.

ANTOLAMENDU EGITURA DISEINATU ETA AZTERTZEA ANTOLAMENDU DEPARTAMENTUARI DAGOKIO, BAINA BAITA LAN HORRETARAKO AREA BAKOITZAK DITUEN BALIABIDE PREMIAK AZTERTZEA ETA BERRIKUSTEA ERE. AZTERKETA HORI ANTOLAMENDU EGITURA EGOKITZEKO PREMIA DAGOENEAN EGITEN DA, ZERBITZU ZENTRALETAKO AREA ETA DEPARTAMENTUETAN, ETA, ZENBAT LANGILE BEHAR DIREN ERABAKITZEKO EZ EZIK, UNITATE BAKOITZAREN ANTOLAMENDU EGITURA BALIDATZEKO ERE EGITEN DA.

ERA BEREAN, BULEGO SARE KOMERTZIALEAN, BULEGO BAKOITZAREN LAN ZAMA NEURTZEN DA, HILEAN BEHIN, BERARIAZ DISEINATUTAKO APLIKAZIO INFORMATIKOA ERABILIZ. INFORMAZIO HORI ZUZENDARITZA NAGUSIARI, GESTIO SOZIALEKO ZUZENDARITZARI —GIZA BALIABIDEAK— ETA SARE KOMERTZIALEKO ZUZENDARITZARI HELARAZTEN ZAIE, BALIABIDEETAN EGIN BEHARREKO DOIKUNTZAK EGIN AHAL IZATEKO.

BESTALDE, ANTOLAMENDU DEPARTAMENTUA ARDURATUKO DA JARDUKETA ARLO BAKOITZAREN ERANTZUKIZUN ETA AGINTE ILDOAK ZEHAZTEAZ. JARDUKETA ARLO BAKOITZEAN EGINGO DIREN ZEREGIN ETA LANAK ERE DEPARTAMENTU HORREK ZEHAZTUKO DITU, ETA AREA BAKOITZAREN GORDAILUAN ARGITARATU.

2015EAN, ANTOLAMENDUAREN ESKULIBURUA ONETSI GENUEN, ERAKUNDEKO EGINKIZUNETARAKO GORDAILU BAKARRA, ETA, 2016AN, LANGILE GUZTIEN ESKURA DAGOEN INTRANET KORPORATIBOAN ARGITARATU DUGU, ENTITATEAREN ORGANIGRAMA OROKORREKIN BATERA.

- Jokabide-kodea, onespren-organoa, hedapen- eta instrukzio-maila, sartutako printzipio eta balioak (adieraziz eragiketa-erregistroari eta finantza-informazioaren prestakuntzari buruzko berariazko aipamenik dagoen), ez-betetzeak aztertzeo organoa eta ekintza zuzentzaileak eta zigorrak proposatzeko.

ENTITATEAK ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEA DU. HORREN AZKEN EGUNERATZEA 2015EKO EKAINEN ONARTU ZUEN KONTSEILU ERREKTOREAK.

ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEAK FINANTZA INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNARI BURUZ KONTUAN HARTZEKO ALDERDIAK JASOTZEN DITU, 3.6. ATALEAN. HORIEN ARTEAN NABARMENTZEKOAK DIRA:

«CAJA LABORALAK BERE FINANTZETAKO EGOERA ORRIEI ETA HORIETAN INPAKTU NABARMENA IZAN LEZAKETEN GERTAKIZUNEI BURUZKO FINANTZA INFORMAZIO FIDAGARRIA, ZORROTZA, OSOA ETA EGOKIA EMAN BEHAR DU.

FINANTZA INFORMAZIOA INDARREAN DAUDEN BALIOZTAPEN PRINTZIPIO ETA ARAUEN ARABERA PRESTATZEN DELA ZIURTATZEKO TALDEAN EZARTZEN DIREN PROZEDUREZ GAIN, LAN BAZKIDE ETA LANGILE GUZTIEK INFORMAZIOA ERREGISTRATZEKO ETA TRATATZEKO LANAK ARDURAZ BETETZEKO BETEBEHARRA DUTE, ETA HORIXE DA TALDEAREN FINANTZA INFORMAZIO PUBLIKOA PRESTATZEKO PROZESUAREN OINARRIA.

ARDURA HORI GAUZATZEA ARE GARRANTZITSUAGOA DA TALDEAREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIAK PRESTATZEKO DATU ETA TXOSTENAK EGITEKO UNEAN, NAHITAEZKOA BAITA EGOKI ERREGISTRATU ETA INTERPRETATZEA, KONTABILITATEKO SALDO, TRANSAKZIO EDO KONTINGENTZIA BAKOITZARI DAGOZKION BALORAZIO IRIZPIDEAK EGOKI EZARRIKO DIRELA BERMATU AHAL IZATEKO.

2015EKO EKAINEN, DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUTEKO ESKULIBURUA ONARTU ZEN, BAI ETA ZIGOR KODEA BETETZEARI BURUZKO POLITIKA ERE. HORRELA, BERRETSI EGIN DA CAJA LABORALAK ARAUAK ETA ESTANDAR ETIKOAK ERRESPETATZEKO DUEN BORONDATEA. HORRETTARAKO, GAINERA, ZIGOR KONTUAK BETETZEKO PRINTZIPIOAK ERE EZARRI DITU. ESKULIBURU HORRI JARRAIKI, ETIKA BATZORDEAK BERE GAIN HARTU DU ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEKO PRINTZIPIOAK BETETZEN DIRELA BERMATZEKO EGINKIZUNA. GAINERA, ZIGOR KONTUEN IKUSPEGITIK LEGEZ KANPOKOAK IZAN DAITEZKEEN JOKABIDEAK ERE JAGOTEN DITU.

BESTE ALDE BATETIK, BALORE MERKATURAKO JOKABIDEEN BARNE ARAUTEGIA ERE BADU CAJA LABORALAK, ETA HAUEI APLIKATZEN ZAIE: ENTITATEKO KONTSEILU ERREKTOREKO KIDEEI, HAREN TALDEKO SOZIJATEETAKO ADMINISTRAZIO KONTSEILUKOEI, ZUZENEAN EDO ZEHARKA BALORE MERKATUAREN ALORREAN ENTITATEAREN JARDUERA ETA ZERBITZUEKIN LOTUTA DAGOEN ZEREGINAK DITUZTEN PERTSONEI —ZUZENDARIAK IZAN ALA EZ— ETA KUTXARI BURUZKO INFORMAZIO GARRANTZITSUA SARRITAN ESKURA IZATEN DUTENEI.

- Salaketan Kanala, Ikuskaritza Batzordea finantzen eta kontabilitatearen alorretako irregulartasunen, jokabide-kodean gertatzen diren ez-betetzeen eta entitateko jardura irregularren jakinaren gainean jartzeko, eta konfidentziala den ala ez adierazteko.

DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUTEKO ESKULIBURUA ONETSI ZELA ETA, SALAKETEN KANALA ETIKA BATZORDEAK KUDEATZEN DU. BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARIA PARTAIDE DA BATZORDE HORRETAN.

SALAKETEN KANAL HORI TALDEA OSATZEN DUTEN SOZIJATEETAKO BAZKIDE, LANGILE ETA ADMINISTRATZAILEEN ESKURA DAGO. HAREN FUNTZIONAMENDUAREN ARAUBIDEA ENTITATEKO DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUTEKO ESKULIBURUAN DAGO JASOTA. KANAL HORREN BIDEZ, BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARIA PARTAIDE DUEN ETIKA BATZORDEARI JAKINARAZTEN ZAIO, ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEA ETA ZIGOR KODEA BETETZEARI BURUZKO POLITIKA URRATZEN DIRENEAN, ETA INDARREKO LEGEDIAREN ETA BARNE ARAUDIAREN AURKAKO ERAGIKETAK ETA PORTAERAK GERTATZEN DIRENEAN. ILDO BERETIK, GARRANTZI HANDIA IZAN LEZAKETEN IRREGULARTASUNEN BERRI ERE EMANGO ZAIO, BATEZ ERE FINANTZEN ETA KONTABILITATEAREN ALORREKO KONTUETAN.

ENTITATEAREN DELITUEI AURREA HARTZEKO ETA ERANTZUTEKO ESKULIBURUAN, KANALAREN HEDADURA, EDUKIA ETA ERABILERA DAGO JASOTA, ETA SALAKETAREN KONFIDENTZIALTASUNA BERMATZEN DU.

GAINERA, IKUSKARITZA BATZORDEAK INFORMAZIOA JASOKO DU, ALDIAN BEHIN, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK EGINDAKO LANEI ETA ENTITATEKO JARDUERA IRREGULARREKIN ZERIKUSIA DUTEN LANEI BURUZ.

- Finantza-informazioa prestatu eta berrikusteko eta FIBKsA ebaluatzeo lanean aritzen diren langileentzako aldi behingo prestakuntza- eta eguneratze-programak, gutxienez kontabilitate-arauak, auditoretza, barne-kontrola eta arriskuen kudeaketa jasoko dituztenak.

ENTITATEAK PRESTAKUNTZA POLITIKA BAT DU EZARRITA. FINANTZA INFORMAZIOA SORTU, PRESTATU ETA BERRIKUSTEN ZUZENEAN DIHARDUTEN LANGILEEK BEHAR ADINAKO TREBAKUNTZA ETA GAITASUN PROFESIONALA DUTELA BERMATZEA DA POLITIKA HORREN HELBURUA. HORRELA, BADA, LANGILE HORIEK

INDARREKO ARAU BETEKIZUNEN BERRI JASOTZEN DUTE, ETENGABE.

ENTITATEKO PRESTAKUNTZA SAILAK PRESTAKUNTZA JARDUERA ETA PROGRAMAK GESTIONATZEN DITU, ETA EGINDAKO IKASTARO GUZTIEN ETA HAIEN EZAUGARRIEN ERREGISTRO EGUNERATUA ERAMATEN DU. ONDOREN, 2016KO EKITALDIAN FIBKS-AREN ESPARRUAN EMANDAKO IKASTARO BATZUK ZERRENDATUKO DITUGU: ARRISKUEN ANALISIA ETA KUDEAKETA, ARAUDIA BETEARAZTEA, KUDEAKETA FINANTZARIOA, INBERTSIOEN ANALISIA...

PRESTAKUNTZA SAIOAK ZUZENEOAK ETA LINEAKOAK IZAN DIRA, ETA BARRUKO NAHIZ KANPOKO PRESTATZAILEEK EMAN DITUZTE.

F.2 Finantza-informazioaren arriskuak ebaluatzea

Azal itzazu hauek behinik behin:

F.2.1 Zein dira arriskuak identifikatzeko prozesuaren ezaugarri nagusiak, hutsegitearena eta iruzurrarena barne, kasu hauetan:

- Prozesua badago eta dokumentatuta badago.

ENTITATEAREN ZUZENDARITZAK «COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION» (AURRERANTZEAN "COSO") ENTITATEAK EZARRITAKO NAZIOARTEKO ESTANDARREN ARABERA GARATU DU FIBKS-A. ESTANDAR HORIETAN BOST OSAGAI FINKATZEN DIRA, BARNE KONTROLEKO SISTEMEN ERAGINKORTASUNA ETA EFIZIENTZIA OINARRITZEKO:

- JARDUERA HORIEN GUZTIEN JARRAIPENA EGITEKO KONTROL GIRO EGOKIA SORTZEA.
- ENTITATEAK BERE FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATZEAN IZAN LITZAKEEN ARRISKU GUZTIAK EBALUATZEA.
- ARRISKURIK LARRIENAK ARINTZEKO BEHARREZKO KONTROLAK DISEINATZEA.
- INFORMAZIO ZIRKUITU EGOKIAK FINKATZEA, SISTEMAREN AHULTASUNAK EDO ERAGINKORTASUNIK EZAK ANTZEMAN ETA JAKINARAZTEKO.
- KONTROLOK MONITORIZATZEA, EGOKI FUNTZIONATZEN DUTELA ETA DENBORAN ERAGINKORRAK DIRELA BERMATZEKO.

HORRELA, FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN NABARMENA IZAN LEZAKETEN ARRISKUAK ANTZEMATEKO PROZESUAK ARRETA BEREZIA JARTZEN DU FINANTZA INFORMAZIOAREN SORRERARI ETA ARRISKU HORIEK GAUZATZEN DIREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAKO AREA EDO EPIGRAFFEEI LOTUTAKO GESTIO PROZESU KRITIKOETAN. PROZESUAK ETA AREAK AZTERTZEKO PROZESUAN, FAKTORE KUANTITATIBOAK (SALDOA ETA GRANULARITATEA) HARTZEN DIRA KONTUAN, BAI ETA KUALITATIBOAK ERE (PROZESUEN AUTOMATIZAZIO MAILA, ERAGIKETEN ESTANDARIZAZIOA, KONTABILITATE KONPLEXUTASUNAREN MAILA, AURREKO EKITALDIAREKIKO ALDAKETAK, ANTZEMANDAKO KONTROL AHULTASUNAK ETA ABAR).

FINANTZA INFORMAZIOAREN BARNE KONTROLEKO ARRISKUAK ANTZEMAN ETA EBALUATZEKO PROZESUA DINAMIKOA DA, ETENGABEKO EBOLUZIOA DU DENBORAN ZEHAR ETA UNEAN-UNEAN ISLATZEN DITU TALDEAREN NEGOZIOAREN EGOERA, HORRI ERAGITEN DIOTEN ARRISKUAK ETA HORIEK ARINTZEKO KONTROLAK. FIBKS-AREN KONTROLEN ERAGINKORTASUNA EBALUATZEKO, ARRISKUAK IDENTIFIKATZEKO PROZESU HORI HARTZEN DA OINARRI, ANTOLAMENDUKO ETA TALDEKO NEGOZIOETAKO ALDAKUNTZAK AINTZAT HARTUTA ETA MATERIALTASUN MAILARI, GERTAGARRITASUNARI EDO KONTROL HORIEK ESTALTZEN DITUZTEN ARRISKUEN BALIZKO ERAGIN EKONOMIKOARI ERREPARATUTA.

- Prozesuak finantza-informazioaren helburu guztiak (existitzea eta gertatzea; integritatea; balioespena; aurkezpena, banakapena eta alderagarritasuna; eta eskubideak eta betebeharrak) betetzen baditu eta eguneratzen bada (zer maiztasunekin eguneratzen den adierazita).

PROZESUA DISEINATZEKO, CNMV-K ERAKUNDE KOTIZATUEN FINANTZA INFORMAZIOARI BURUZ PLAZARATUTAKO BARNE KONTROLEKO AGIRIAK JASOTZEN DITUEN FINANTZA INFORMAZIOAREN HELBURU GUZTIAK (EXISTITZEA ETA GERTATZEA; INTEGRITATEA; BALIOZTAPENA; AURKEZPENA, BANAKAPENA ETA ALDERAGARRITASUNA; ETA ESKUBIDEAK ETA BETEBEHARRAK) HARTU DIRA KONTUTAN.

AURREKO PARAGRAFOAN ADIERAZI DENEZ, KUANTITATIBOAK ETA KUALITATIBOAK DIRA FIBKS-AREN DISEINUAN SARTUTAKO ARRISKU MOTA GUZTIAK ANTZEMATEKO ERABILI BEHARREKO IRIZPIDEAK. GAINERA, ARGITARATUTAKO FINANTZA INFORMAZIOAREN ERRORE ETA IRUZUR ARRISKUAK ERE HARTZEN DIRA AINTZAT.

AREA MATERIALAK ETA PROZESU NABARMENAK ANTZEMATEKO PROZESUA GUTXIENEZ URTEAN BEHIN

EGITEN DA, FINANTZA INFORMAZIOARIK BERRIENA ERABILIZ. ERA BEREAN, FINANTZA INFORMAZIOAREN BALIZKO ERROREAK AGERIAN JARTZEN DITUZTEN AURREIKUSI GABEKO ZIRKUNSTANTZIAK SORTZEN DIRENEAN EDO ARRISKU BERRIAK ANTZEMATEA ERAGIN LEZAKETEN ERAGIKETETAN FUNTSEZKO ALDAKETAK GERTATZEN DIRENEAN ERE EGINGO DA EBALUAZIOA, ESATERAKO HONAKO ALDAKETA HAUEK GERTATZEN DIRENEAN: KONSOLIDAZIO PERIMETROAREN EDO NEGOZIO LERROEN ALDAKETAK EDO BESTELAKO GERTAERA NABARMENAK, BESTEAK BESTE.

- Bateratze-perimetroa identifikatzeko prozesua badago, kontuan hartuz, besteak beste, sozietate-egitura konplexurik, erakunde instrumentalik... edo asmo bereziko erakunderik dagoen.

PROZEDURA BAT DAGO KONSOLIDAZIO PERIMETROA IDENTIFIKATU ETA EGUNERATZEKO, ETA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUA DA ERANTZULEA. HIRU HILEAN BEHIN, DEPARTAMENTU HORREK SOZIETATE PARTAIDETUEN INBENTARIOA GAINBEGIRATZEN DU, ALDAKETARIK DAGOEN IKUSTEKO, ETA, HALA BADA, FINANTZA INFORMAZIO KONSOLIDATUA LORTZEKO SISTEMETAN SARTZEKO.

- Prozesuak bestelako arrisku batzuen —eragiketen gainekoak, teknologikoak, finantzarioak, legezkoak, ospeari buruzkoak, ingurumenekoak...— eraginak aintzat hartzen baditu, finantzetako egoera-orriek eragiten dieten heinean.

AURREKO PUNTUETAN AIPATU DUGUNEZ, KONTROL ESTANDARRAK ETA FINKATUTAKO METODOLOGIA DIRELA ETA, BESTE ARRISKU MOTA BATZUEN ERAGINAK ERE KONTUAN HARTZEN DIRA (MERKATU, KREDITU, ERAGIKETA, TEKNOLOGIA, FINANTZA ETA LEGE ARRISKUENAK, BESTEAK BESTE), FINANTZA INFORMAZIOAN ERAGINA IZAN LEZAKETEN HEINEAN.

ERAGIKETA ARRISKUARI DAGOKIONEZ, CAJA LABORALAK EREDU BAT DU ERAGIKETA ARRISKUA GESTIONATZEKO. HORREN BARRUAN, ARRISKUAK (BARRUKO ETA KANPOKO IRUZUR ARRISKUA, ARRISKU TEKNOLOGIKOA, ERAGIKETA ARRISKUA, NEGOZIO JARDUERAKO ARRISKUA ETA KALTE ARRISKUA) ETA HORIEK ARINTZEKO KONTROLAK IDENTIFIKATZEN DIRA, ETA HORIEN BALORAZIO KUANTITATIBOA EGIN. EREDU HORI ERAGIKETA ARRISKUAREN BATZORDEAK GAINBEGIRATZEN DU ZUZENEAN, ETA INFORMATIKA APLIKAZIO BATEAN ETA POLITIKEN, PROZEDUREN ETA ERABILTZAILIEN HAINBAT ESKULIBURUTAN DAGO EUSKARRITUTA. BARNE IKUSKARITZARI DAGOKIO ERAGIKETA ARRISKUEN BALIOZTAPENA ETA HORIEI ESLEITUTAKO KONTROLAK GAINBEGIRATZEA.

- Entitateko zer gobernu-organok gainbegiratzen duen prozesua.

ARRISKUA ETA KONTROLAK ANTZEMATEKO PROZEDURA GAUZATZEAREN ARDURADUNA PLANIFIKAZIOKO ETA GESTIO KONTROLEKO DEPARTAMENTUA DA, FINANTZEN AREAREN MENDEKOA. PROZEDURA GAINBEGIRATZEKO ARDURA, BERRIZ, IKUSKARITZA BATZORDEAK DU, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN BIDEZ.

F.3 Kontrol-jarduerak

Esazu halakorik behinik behin baduzun, eta adierazi ezaugarri nagusiak:

- F.3.1 Balore-merkatuetan argitaratu beharreko finantza-informazioa eta FIBKSaren deskribapena ikuskatzeko eta onesteko prozedurak, arduradunak nor diren zehaztuta. Finantzetako egoera-orrietan ondorio materialak sor ditzaketen transakzio mota guztien jarduera- eta kontrol-fluxuei buruzko dokumentazio deskribatzailea (iruzur-arriskuei buruzkoa barne). Dokumentazio horretan, gainera, kontabilitate-itxierako prozedura eta iritzi, estimazio, balioztapen eta proiektio nagusien berrikuspenak islatu behar dira.

MERKATUAN ARGITARATZEN DEN TALDEAREN FINANTZA INFORMAZIOA BERRIKUSI ETA BAIMENTZEKO PROZEDURAK ABIATZEKO, AURRENA BERRIKUSI EGITEN DITU FINANTZEN AREAKO ZUZENDARIAK. BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK URTEKO KONTU INDIVIDUAL ETA BATERATUAK BERRIKUSTEN DITU, KONTSEILU ERREKTOREAK FORMULATU AURRETIK. IKUSKARITZA BATZORDEAK INFORMAZIOA IRAKURRI ETA FINANTZEN AREAKO ETA BARNE IKUSKARITZAKO ARDURADUNEKIN ETA KANPO IKUSKATZAILIENKIN EZTABAIDATZEN DU, KONTSEILU ERREKTOREARI BIDALI AURRETIK.

AREA ETA DEPARTAMENTUEK ETA FINANTZA INFORMAZIOAREN KONTROLERAKO AREAK FINANTZA INFORMAZIOAREN GAINEAN SORTUTAKO PROZEDURA ESKULIBURUAK ERABILTZEN DITU ENTITATEAK, FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ONDORIO MATERIALAK ERAGIN DITZAKETEN TRANSAKZIOEKIN ZUZENEKO LOTURA DUTEN JARDUERA ETA KONTROLAK GAUZATZEKO. ESKULIBURU HORIEK KONTSEILU ERREKTOREAK ONETSI DITU.

PROZEDURETAN, ORGANIGRAMA, PROZESUAN PARTE HARTZEN DUTEN EGINKIZUNAK ETA SISTEMAK, ETA PROZESUAREN EZAUGARRIAK DAUDE JASOTA. OROBAT, ARRISKUAREN ETA KONTROLEN MATRIZEETAN

ATAL HAUEK AGERI DIRA, BESTEAK BESTE:

- ARRISKUAREN DESKRIBAPENA.
- KONTROL JARDUERA.
- KONTROLAREN SAILKAPENA: FUNTSEZKOA/ESTANDARRA.
- KONTROLAREN KATEGORIA: PREBENTZIOZKOA/DETEKTATZEKOA.
- METODOA: ESKUZKOA/MISTOA/AUTOMATIKOA.
- KONTROLA EUSKARRITZEN DUEN SISTEMA.
- KONTROLAREN ERAGILEA ETA ARDURADUNA.
- KONTROLAREN MAIZTASUNA.
- KONTROLAREN EBIDENTZIA.

ONDOREN, ENTITATEAREN FINANTZA AREEI LOTUTAKO PROZESU ESANGURATSUAK ZEHAZTU DIRA (ZEHARKAKO PROZESUAK ETA NEGOZIO PROZESUAK BEREIZIZ); HORIETARAKO AURRETIK AIPATUTAKO DOKUMENTAZIOA DAGO:

ZEHARKAKO PROZESUAK:

- KONTABILITATE ITXIERA.
- BATERATZEA.
- KUDEAKETA FISKALA ETA LEGALA.
- KONTROL INFORMATIKO OROKORRAK.
- IRITZI ETA ZENBATESPENAK.

NEGOZIO PROZESUAK:

- KREDITU INBERTSIOA
 - ONARPENA.
 - JARRAIPENA ETA BERRESKURAPENA.
- FINANTZA TRESNAK.
- ZORRA ORDAINTZEKO JASOTAKO AKTIBO HIGIEZINAK.

LEHEN AIPATUTAKO DOKUMENTAZIO DESKRIBATZAILEAK ONDORENGOAK HARTZEN DITU BARNE:

- IDENTIFIKATUTAKO PROZESUETAKO BAKOITZEAN PARTE HARTZEN DUTEN AREEN ETA DEPARTAMENTUEN XEHETASUNA.
- HASIERA-HASIERATIK PROZESUAREKIN ZERIKUSIA DUTEN JARDUEREN PROZEDUREI, KONTROLEI ETA EGIAZTAPENEI BURUZKO FINANTZA INFORMAZIOA NOLA SORTU ADIERAZTEN DUEN DESKRIBAPENA.
- PROZESU BAKOITZEAN TARTEAN DAUDEN SISTEMA INFORMATIKOEN IDENTIFIKAZIOA.
- ENTITATEAREN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN MATERIALA DUTEN ARRISKU NABARMENEN IDENTIFIKAZIOA.
- KONTROLEN IDENTIFIKAZIOA ETA DESKRIBAPENA, ETA AURRETIK ANTZEMANDAKO ARRISKUEKIN LOTZEA.

CAJA LABORALEAN, KONTABILITATE ITXIERAKO PROZESUA MEKANIZATUA DAGO: KONTABILITATEA AUTOMATIKOKI EGITEN DA ENTITATEAREN APLIKAZIOEN BIDEZ. LEHEN URRATS HORI BURUTU ONDOREN, ESKU HARTZE DEPARTAMETUAK INFORMAZIOA BERRIKUSI ETA AURREKO HILABETEKO DATUEKIN ETA AURREIKUSITAKO KOPURUEKIN ALDERATZEN DU, HILEKO BALANTZEAREN ITXIERA ETA EMAITZA KONTUA ONTZAT EMATEKO.

FILIALEN KONTABILITATE ITXIERA DAGOKIEN ENTITATEAK EGITEN DU, ETA, HIGIEZINEN SUSTAPENEN SOZIEKATE BATZUEN KASUAN, AZPIKONTRATATURIKO HIRUGARREN BATEK. FILIALEN INFORMAZIOA JASOTAKOAN, CAJA LABORALEKO ESKU HARTZE DEPARTAMETUAK BERRIKUSI EGITEN DU, BATERAKUNTZA PROZESUA EGITEKO.

URTEKO KONTUETAN AGERTZEN DENEZ, BEHAR IZAN DENEAN ZENBATESPENAK ERABILI DIRA, ZENBAIT AKTIBO, PASIBO, SARRERA, GASTU ETA KONPROMISO BALIOZTATZEKO. ESTIMAZIOOK ENTITATE NAGUSIKO ETA ERAKUNDE PARTAIDETUETAKO GOI ZUZENDARITZAKO KIDEEK EGIN DITUZTE ETA ADMINISTRATZAILEEK BERRETSI. ENTITATEAK IRITZIAK EDO ZENBATESPENAK EGITEKO AUKERA EMATEN DUTEN ARLO NAGUSIEN NONDIK NORAKOAK ISLATZEN DITU URTEKO KONTUOTAN, BAI ETA HORIEN GUZTIEN INGURUAN TALDEAK AURREIKUSITAKO FUNTSEZKO HIPOTESIAK ERE. ESTIMAZIORIK GARRANTZITSUENEK HAUEK DITUZTE OINARRI:

- ZENBAIT AKTIBO NARRIATZEAGATIKO GALERAK.
- AKTIBO MATERIALEKO ETA AKTIBO UKIEZINEKO ELEMENTUEI APLIKATUTAKO BALIO BIZITZA.
- MERKATARITZAKO FONDOEN BALIOZTAPENA.
- KOTIZATU GABEKO ZENBAIT AKTIBOREN ARRAZOIZKO BALIOA.
- HORNIDURETAN ETA PASIBO KONTINGENTEETAN ESPERO DEN KOSTUA ETA BILAKAERA.
- ASEGURUENGATIKO PASIBOAK KALKULATZEKO ERABILITAKO HIPOTESIAK.
- ENPLEGU ONDOKO ORDAINKETEN ONDORIOZKO KONPROMISOAK ETA PASIBOAK KALKULATZEKO ERABILITAKO HIPOTESI AKTUARIALAK.
- KREDITU FISKAL AKTIBATUEN BERRESKURAGARRITASUNAREN BILAKAERA.

HORREZ GAIN, CAJA LABORALAK IRITZI ETA ESTIMAZIOAK EGITEKO POLITIKA OROKOR BAT DU EZARRITA FIBKS-AREN BARRUAN. AINTZAT HARTU BEHARREKO ALDERDI GUZTIAK ETA HORIEK PRESTATU ETA BERRIKUSTEKO ERANTZUKIZUNAK ZEHAZTEN DITU POLITIKA HORREK.

Entitatearen prozesu garrantzitsuak euskarritzen dituzten informazio-sistemen barne-kontrolerako politikak eta jardunbideak (besteak beste, eskuratzeko segurtasunari, aldaketen kontrolari eta jarduketei, jarraikotasun operatiboari eta funtzio-bereizketari buruzkoak).

2016KO EKITALDIAN ZEHAR, HAINBAT EKIMEN JARRI DIRA ABIAN, SEGURTASUN INTEGRALERAKO PLAN ZUZENTZAILEAREN INGURUAN. PLAN HORI SEGURTASUN DIAGNOSTIKOAREN ONDORIOZ EGIN ZEN, ETA DIAGNOSTIKOA SEGURTASUN INTEGRALA AZTERTZEKO ETA GOBERNUAREN, ZAINTZAREN, BABESAREN ETA ERRESILIENTZIAREN ALORRETAN HOBEKUNTZAK ANTZEMATEKO.

GOBERNUAREN ARLOAN, SEGURTASUN INTEGRALERAKO POLITIKA ONETSI DA, ERREFERENTZIAZKO ETA ABIAPUNTUKO DOKUMENTU MODUAN. ENTITATEAREN SEGURTASUNERAKO ESTRATEGIAK FINKATZEN DITU, ETA, GAINERA, ZUZENDARITZAREN KONPROMISOAREN ISLA DA. HORREN XEDEA DA, BERAZ, SEGURTASUNA KUDEATZEKO PROZEDURAK GARATU ETA PROZESUAK EZARRI AHAL IZATEKO GIDARITZAT BALIO IZATEA.

BUKATZEKO, GOBERNUAREN ALORREAN AURRERAPAUZOAK EMAN DIRA SEGURTASUN EGINKIZUNAK GARATU ETA DOKUMENTATZEN. PROZESUA BIRIBILTZEKO, SEGURTASUN JARDUNBIDEAK BIRDEFINITU ETA HOBETUKO DIRA, ERANTZUKIZUNAK ESLEITU ETA HURRENGO EKITALDIAN METRIKAK ZEHAZTU.

BABESAREN ETA ZAINTZAREN EREMUAN, BESTE EKIMEN BAT GARATU DA, CAJA LABORALEAN LANGILERIA SEGURTASUN KONTUETAN PRESTATU ETA KONTZIENTZIATZEKO ESPARRU BAT EZARRI AHAL IZATEKO. LEHENIK ETA BEHIN, ONLINE PRESTAKUNTZA BAT EGINGO DA, GARATUZ PLATAFORMAREN BIDEZ. LANGILERIA OSOA IZANGO DU HELBURU ETA HURRENGO EKITALDIAREN HASIERAN BIDERATUKO DA.

ERRESILIENTZIAREN ALORREAN, ETA KRISIAREN KUDEAKETARI BEGIRA, NEGOZIOAREN JARRAITUTASUN PLANA EGUNERATZEN HASI GARA. ENTITATEAREN PROZESU GUZTIAK AZTERTU DIRA, ETA JARRAITUTASUNAREN ALDETIK KRITIKOENAK ZEHAZTU. HORIEN INPAKTU AZTERKETAK EGITEN ERE HASIAK GARA. PLANAK OSATZEA BAINO HARATAGO, NEGOZIOAREN JARRAITUTASUNA KUDEATZEKO SISTEMA EZARTZEA DA XEDEA.

AZKENIK, EGOITZA NAGUSIKO ERAIKINAK BABESTEKO PLANAK ERE EGIN DIRA.

F.3.3 Barne-kontrolerako politikak eta prozedurak, finantzetako egoera-orrietan edonolako eragin materiala izan dezaketen hirugarrenei azpikontrataturako jardueren eta kanpoko adituaren esku utzitako ebaluazio, kalkulu edo balioespenen alderdien kudeaketa gainbegiratzea helburu dutenak.

2016KO EKITALDIAN, ERABILERA PROPIOKO HIGIEZINEN TASAZIOEN INGURUKOAK IZAN DIRA HIRUGARRENEI ESKUORDETUTAKO JARDUERAK, ADITU INDEPENDENTEEN BALIOZTAPEN ETA KALKULUEKIN LOTUTAKOAK. BESTALDE, AKTIBOAK SAILKATU ETA BALIOZTATZEN ERE JARDUN DUGU, ARRISKUAREN TOLERANTZIA EBALUATU ETA ONARTZEKO ETA, HORRELA, AKTIBOEN SAILKAPENAREN ARABERA EZARRI BEHARREKO SEGURTASUN NEURRIAK DEFINITZEKO JARRAIBIDEAK ETA MAILAK FINKATU AHAL IZATEKO, INBERTSIO ARRAZOIZKO ETA HOMOGENEOA EGITERIK IZAN DEZAGUN, SEGURTASUNARI BEGIRA.

ZAINTZAREN ALORREAN, ZIBERMEHATXUEN ANTZEMATE, ATXIKITZE ETA ERANTZUTE ZERBITZUA KONTRATATU DUGU. GAINERA, HACKING ETIKO BAT EGIN DUGU, URRAKORTASUNAK AZTERTZEKO. HORRETARAKO, BANKA ELEKTRONIKOAREN APLIKAZIOAN ETA EUSKARRITZEN ZUEN AZPIEGITURAN BIDEGABE SARTZEARI BURUZKO TESTA EGIN DUGU.

F.4 Informazioa eta komunikazioak

Esazu halakorik behinik behin baduzun, eta adierazi ezaugarri nagusiak:

F.4.1 Batetik, kontabilitate-politikak finkatzeko eta eguneratzeko, eta interpretazioen inguruan sortutako zalantzak edo auziak bideratzeko funtzioa (kontabilitate-politiken arean edo departamentuan), antolakundeko eragiketa-arduradunekiko etengabeko harremanen bidez gauzatu beharrekoa. Bestetik, kontabilitate-politiken eskuliburu eguneratua, entitateari atxikitako unitate guztiek eskuragarri izango dutena.

ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK ENTITATEKO ETA SOZIJETATE FILIALETAKO KONTABILITATE POLITIKAK IDENTIFIKATZEN, FINKATZEN ETA JAKINARAZTEN DITU, ETA SOZIJETATE FILIALEK ETA ENTITATEAREN NEGOZIO UNITATEEK KONTABILITATE GAIEZ EGITEN DIZKIOTEN GALDEREI ERANTZUTEN DIE.

ENTITATEAREN KONTABILITATE ESKULIBURUAK FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATZEKO MODUEI BURUZKO ARAUAK ZEHATZU ETA ARGITZEN DITU, ETA ARAU HORIEK ENTITATEKO ERAGIKETETAN NOLA ERABILI BEHAR DIREN ARGITZEN DU: ADIBIDEZ, SOZIETATEKO FILIALENTZAKO KONTOSOLIDATZE PAKETEA. DOKUMENTU HORIETAN, TRANSAKZIO MOTA BAKOITZAREN ARAUAK ZEHATZ-MEHATZ AIPATZEAZ GAIN, INTERPRETAZIO ZUZENA EMAN ETA ARGITZEN DUTE, EGOKI BETE DAITEZEN.

HIZPIDE DITUGUN DOKUMENTUAK ALDIAN-ALDIAN EGUNERATZEN DIRA, ETA ALDAKETA EDO EGUNERATZE GARRANTZITSU GUZTIAK DAGOZKIEN SOZIETATEEI JAKINARAZTEN ZAIZKIE.

KONTOSOLIDAZIO PAKETEA TALDEKO SOZIETATE FILIAL BAKOITZAK EGIN BEHAR DITU, ETA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUA ARDURATZEN DA PARTAIDETZAKO SOZIETATE HORIEK TALDEAK EZARRITAKO KONTABILITATE POLITIKAK BETETZEN DITUZTEN GAINBEGIRATZEAZ. DEPARTAMENTU HORREK, FILIALEN INFORMAZIOA AZTERTU ETA BERRIKUSI ONDOREN, EGOKI DERITZEN ZUZENKETAK EGITEN DITU.

FINANTZA INFORMAZIOAREN INGURUKO ARAUETAN FINANTZETAKO EGOERA ORRIETAN ERAGIN DEZAKEEN EDOZEIN ALDAKETA EGITEN DENEAN, ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAREN ARDURA DA KONTABILITATE ARAUAK BERRIKUSTEA, AZTERTZEA ETA EGUNERATZEA. ERA BEREAN, DEPARTAMENTU HORREK DU ALDAKETA EDO EGUNERATZEOK ENTITATEKO NEGOZIO UNITATEEI ETA FILIALEI JAKINARAZTEKO ARDURA.

ENTITATEAK ETA BERE TALDEAK APLIKATZEN DUTEN KONTABILITATEKO FINANTZA INFORMAZIOAREN ESPARRUAK HAUEK HARTZEN DITU BARNE: (I) EUOPAR BATASUNAK ONARTUTAKO FINANTZA INFORMAZIOARAKO NAZIOARTEKO ARAUAK ETA (II) ESPAINIAKO BANKUAREN 2004KO ABENDUAREN 22KO 4/2004 ZIRKULARRA.

F.4.2 Finantzetako egoera-orri nagusiei, oharrei eta FIBKSari buruzko finantza-informazioa formatu homogeneous bidez eskuratzeko eta prestatzeko mekanismoak, entitateko edo taldeko unitate guztiek ezar eta erabil ditzaten.

FINANTZA INFORMAZIOA EGIAZTATZEKO DATUAK OSOAK, ZEHATZAK ETA EGOKIAK DIRELA ETA HORIEK DAGOKIEN UNEAN ETA MODUAN JAKINARAZTEN DIRELA BERMATZEKO KONTROL NEURRIAK DAUDE. FINANTZA INFORMAZIOA KONTOSOLIDATU ETA PRESTATZEKO PROZESUA ZENTRALIZATUTA DAGO, ENTITATEAK EGITEN BAITU.

PROZESUAN ZEHAR, SOZIETATE FILIALEK JAKINARAZITAKO FINANTZETAKO EGOERA ORRIEI BURUZKO KONTOSOLIDATZE PAKETEA "INPUT" GISA ERABILTZEN DIRA, EZARRITAKO JARRAIBIDEEN ETA FORMATUEN ARABERA, ETA ESKATUTAKO GAINERAKO FINANTZA INFORMAZIOAREKIN BESTE HORRENBESTE EGITEN DA, BAI KONTABILITATEKO HARMONIZAZIO PROZESUAN, BAI EZARRITA DAUDEN INFORMAZIO BEHARRAK ESTALTZEKO. SOZIETATE FILIALEK EMANDAKO FINANTZA INFORMAZIOA ESKU HARTZE DEPARTAMENTUAK BERRIKUSTEN DU.

ENTITATEAK ZENBAIT KONTROL DITU EZARRITA, SOZIETATE FILIALEK ETA NEGOZIO UNITATEEK HELARAZITAKO FINANTZA INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNA ETA ERABILERA ZUZENA BERMATZEKO. HORRELA, BESTEAK BESTE, KONTOSOLIDAZIO IDAZPENEN ZUZENTASUNA ETA EMAITZEN ETA AURREKONTUEN ARTEKO ALDEAK GAINBEGIRATU ETA ESPAINIAKO BANKUAK FINKATUTAKO EGOERA ORRIEN KONTROLAK EGITEN DITU, BALANTZEKO PARTIDAK ETA EMAITZA KONTUAK KONPARATZEKO.

F.5 Sistemaren funtzionamendua gainbegiratzea

Azal itzazu, ezaugarri nagusiak aipatuz, hauek gutxienez:

F.5.1 Ikuskaritza Batzordeak FIBKSa gainbegiratzeko gauzatu dituen jarduerak eta entitateak barne-ikuskaritzako eginkizunik baduen. Horietako eginkizunetako bat barne-kontrolako sistema (FIBKSa barne) gainbegiratzen ari den batzordeari laguntzea da.

Halaber, ekitaldiko FIBKSaren ebaluazioaren eta ebaluazioaren arduradunak emaitzak jakinarazteko erabilitako prozeduraren berri ere emango da. Azkenik, entitateak kasuan kasuko neurri zuzentzaileei buruzko ekintza-planik ba al duen eta finantza-informazioan izango duen eragina kontuan hartu duen zehaztuko da.

BARNE IKUSKARITZAKO ZERBITZUA GAINBEGIRATZEAZ GAIN, IKUSKARITZA BATZORDEAREN ZEREGINETAKO BAT DA FINANTZA INFORMAZIOA LANDU ETA AURKEZTEKO PROZESUA ETA SOZIETATEAREN BARNE KONTROLEKO SISTEMAK GAINBEGIRATZEA. JARDUERA HORIEK BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAN ESKUORDETZEN DITU.

BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK LAU ATAL DITU, FUNTZIOAK EGOKI BETETZEKO: FINANTZA

UNITATEEN IKUSKARITZA, BEZEROAK GESTIONATZEKO UNITATEEN IKUSKARITZA, URRUNEKO IKUSKARITZA ETA INFORMATIKA IKUSKARITZA. FINANTZA INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNA BERMATZEKO, PROZEDURA ETA GESTIO JARDUKETEN ERAGINKORTASUNA ZIURTATZEKO, BARNE ETA KANPO ARAU APLIKAGARRIAK BETETZEKO ETA ENTITATEAREN ONDAREA BABESTEKO BEHARREZKOAK DIREN BARNE KONTROLEKO NEURRIAK EZARTzea DA DEPARTAMENTU HORREN ZEREGIN NAGUSIA.

BESTALDE, ENTITATEAREN ETIKA ETA JOKABIDE PROFESIONALAREN KODEAREN ARABERA, MERKATURA HELARAZITAKO FINANTZA INFORMAZIOAREN FIDAGARRITASUNA UNEORO BERMATZEKO BEHARREZKOAK DIREN KONTROL PROZEDURA ERAGINKORRAK DISEINATzea ETA EZARTzea ERE ZUZENDARITZA BATZORDEAREN ETA BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN ARDURA DA.

BERE HELBURUA LORTZEKO, BARNE IKUSKARITZAK IKUSKAPEN PROGRAMATUAK GAUZATU OHI DITU, ARRISKUAK KONTROLATZEKO EZARRITAKO SISTEMAK BERRIKUSTEKO, BARNE JARDUKETEN PROZEDURAK AZTERTZEKO ETA UNEAN UNEKO KANPO ETA BARNE ARAU APLIKAGARRIAK ZENBATERAINO BETE DIREN IKUSTEKO.

BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAK GARRANTZITSUTZAT JOTAKO PROZESUEN BERRIKUSPENA DU SARTUTA BERE URTEKO JARDUKETA PLANEAN. HELBURUA DA HIRU URTEKO EPEAN PROZESU GUZTIAK BERRIKUSTEA. KANPO UZTEN DITU GARRANTZI BEREZIA DUTEN AREA ETA PROZESU JAKIN BATZUK, ADIBIDEZ: KONTABILITATE ITXIERAKO PROZEDURA, IRITZI ETA ESTIMAZIOEN BERRIKUSPENA ETA INFORMAZIO SISTEMEN GAINEKO KONTROL OROKORRAK. HORIEN EBALUAZIOA URTEAN BEHIN EGITEN DA.

2016KO EKITALDIAN FIBKS-ARI EGINDAKO GAINBEGIRATZE ETA EBALUAZIOAK BERRIKUSPEN HAUEK HARTU DITU BARNE:

- KONTABILITATE ITXIERAKO ETA KONTSOLIDAZIOKO ZEHARKAKO PROZESUEN BERRIKUSPENA. CAJA LABORALAK ARGITARATUTAKO FINANTZA INFORMAZIOA PRESTATZEKO ETA AURKEZTEKO PROZESUA ERE GAINBEGIRATU DA.
- HORNIDURA ETA PASIBO KONTINGENTE ESANGURATSUAK KALKULATZEKO ERABILITAKO IRITZI ETA ESTIMAZIOEN BERRIKUSPENA.
- KONTROL OROKOR INFORMATIKOEN ZEHARKAKO PROZESUAREN BERRIKUSPENA.
- KREDITU INBERTSIOAREN NEGOZIO PROZESUAREN BERRIKUSPENA.

2016AN EGIN DEN FIBKS-AREN BERRIKUSPENAREN ETA EBALUAZIOAREN EMAITZA IKUSKARITZA BATZORDEARI AURKEZTU DIO, ALDIAN BEHIN, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUKO ZUZENDARIAK.

F.5.2 Eztatbaida-prozedurarik dagoen. Prozedura horren bidez, kontu-ikuskarriak (ikuskaritzako arau teknikoetan xedatutakoari jarraiki), barne-ikuskaritzako funtzioen arduradunak eta gainerako adituek urteko kontuak berrikusteko prozesuetan edo unean uneko bestelako jardunbideetan zehar lortutako informazioa goi-zuzendaritzari, Ikuskaritza Batzordeari edo entitateko administratzaileei helaraziko liekete. Era berean, atzemandako ahultasunak zuzentzeko edo indartzeko ekintza-planik dagoen jakinaraziko da.

IKUSKARITZA BATZORDEA BIRBITAN BILTZEN DA EKITALDI BAKOITZEAN KANPO IKUSKATZAILEAREKIN.

- LEHENGOA, URTEKO IKUSKARITZARAKO BEHIN-BEHINEKO BISITAREN ONDORIOZKO ATARIKO LANA BUKATZEN DENEAN. BERTAN, ONDORIOEN BERRI EMATEN DU KANPO IKUSKATZAILEAK.
- BIGARRENA, URTEKO KONTUEN FORMULAZIOARI EGIN BAINO LEHEN. KANPO IKUSKATZAILEAK BERE LANAREN BEHIN BETIKO ONDORIOAK EZAGUTARAZTEN DITU BERTAN.

KONTU IKUSKATZAILEAK GOI ZUZENDARITZAREKIN ETA BARNE IKUSKARITZAKO ZUZENDARITZAREKIN ZUZENEKO HARREMANAK IZAN ETA ALDIZKAKO BILERAK EGITEN DITU, BERE LANERAKO BEHAR DUEN INFORMAZIOA LORTZEKO ETA AURKITUTAKO AHULTASUNEZ MINTZATZEKO.

KANPO IKUSKATZAILEAK BARNE KONTROLAZ EGINDAKO IRADOKIZUN ETA GOMENDIOEN MEMORANDUMA IKUSKARITZA BATZORDEARI AURKEZTEN ZAIO LEHENBIZI, ETA, GERO, ENTITATEAREN KONTSEILU ERREKTOREARI, ONAR DEZAN. DOKUMENTU HORRETAN, ZUZENDARITZA NAGUSIAK GOMENDIO BAKOITZARI BURUZ EGINDAKO IRUZKINAK ETA, DAGOKIONEAN, AHULTASUNAK ZUZENTZEKO EKINTZA PLANAK EDO NEURRIAK JASOTZEN DIRA.

AZKENIK, KANPO IKUSKATZAILEAK EMANDAKO GOMENDIOEN GARRANTZIAREN ARABERA, BARNE IKUSKARITZAKO URTEKO PLANAK EZARRITAKO NEURRIEN JARRAIPENA EGITEA ERE AURREIKUSTEN DU.

BARNE IKUSKARITZAK EGINDAKO LANEN EMAITZARI DAGOKIONEZ, DEPARTAMENTUKO ZUZENDARIAK IKUSKATUTAKO ZENTROKO ARDURADUNEI ETA ZUZENDARITZA NAGUSIARI AURKEZTEN DIZKIE EMANDAKO TXOSTENAK. GAINERA, TXOSTENETAN PROPOSATUTAKO GOMENDIOEN EZARPEN MAILAREN JARRAIPENA EGITEN DU.

BESTALDE, BARNE IKUSKARITZAKO DEPARTAMENTUAREN ZUZENDARITZAK ESKATUTA, IKUSKARITZA BATZORDEA GUTXIENEZ HIRU HILERIK BEHIN BILTZEN DA BERE ERANTZUKIZUNETAKO BAT BETETZEKO, ALEGIA: ZUZENDARITZAREN LAN NAGUSIEI BURUZKO XEHETASUNAK JASOTZEKO.

F.6 Bestelako informazio garrantzitsua

F.7 Kanpo-ikuskatzailearen txostena

Adieraz ezazu:

F.7.1 Merkatuetara helarazitako FIBKSaren informazioa gainbegiratu duen kanpo-ikuskatzaileak. Hala bada, entitateak haren txostena aurkeztu beharko luke, eranskin gisa. Bestela, arrazoen berri eman beharko du.

FIBKS-A EZARTZEKO PLANAREN BARRUAN ZENBAIT EKINTZA PLAN ARI DIRA UNE HONETAN EXEKUTATZEN, ETA 2017AN AMAITZEA DAGO AURREIKUSITA. HORREGATIK, KANPO IKUSKATZAILEAK EZ DU FIBKS-A AZTERTU.

MERKATUETARA HELARAZITAKO FIBKS-AREN INFORMAZIOA HURRENGO EKITALDI BATZUETAN KANPO IKUSKATZAILEAK AZTERTZEA KOMENI DEN ALA EZ BALIOETSIKO DU ENTITATEAK.

G **BESTE ARGIBIDE INTERESGARRI BATZUK**

Entitatean edo taldeko sozietateetan gobernu korporatiboaren alorrean alderdi garrantzitsuren bat badago txosten honen gainerako ataletan jaso ez dena, eta entitatearen edo taldearen gobernuaren egiturari eta jardunbideei buruzko informazio osatu eta arrazoituagoa emateko sartu beharrekoak badira, zerrenda itzazu labur-labur.

Atal honen barruan, txostenaren aurreko atalen inguruko beste edozein informazio, azalpen edo xehetasun jaso ahal izango da, baldin eta garrantzitsua bada eta ez bada errepikatzen.

Hain zuzen ere, adieraziko da gobernu korporatiboaren alorrean entitatea Espainiakoa ez den beste legeria baten mende dagoen. Hala baldin bada, eman ezazu txosten honetan eskatutakotik aparte entitateak eman beharrekoa den informazioa.

Halaber, entitateak jakinarazi ahal izango du, printzipio etikoen edo jardunbide egokien nazioarteko, sektoreko edo bestelako beste kode batzuekin bat egin duen bere borondatez. Hala bada, kode horren eta atxikitze-dataren berri emango du entitateak.

1.- INFORMAZIO HONEK "A. JABETZAREN EGITURA" ATALA OSATZEN DU:

CAJA LABORALEKO BAZKIDE DIREN KOOPERATIBA ETA HORIEN MERKATARITZA SOZIETATE GEHIENAK MONDRAGÓN CORPORACIÓN COOPERATIVAREN PARTE ERE BADIRA. CAJA LABORALA ERE PARTAIDE DUEN KORPORAZIO HORI ASKATASUNEZ ELKARTUTAKO KOOPERATIBEN ELKARTEA DA. KOOPERATIBOK LANKIDETZA BALIOAK PARTEKATZEN DITUZTE ETA ELKARREKIN JARDUNEZ LEHIARAKO ABANTAILAK LORTZEA DUTE HELBURU.

CAJA LABORALAK AURREKO EKITALDIKO ZERGEN ETA KAPITALERAKO INTERESEN ONDORENGO SOBERAKIN ERABILGARRIEN % 15 EMATEN DIE, URTERO DIRU-LAGUNTZA MODUAN, MONDRAGON INVERSIONES S. COOP. SOZIETATEARI ETA MONDRAGON FUNDAZIOARI —KORPORAZIOKO PARTAIDE DIREN EDO BERTAN ELKARTUTA DAUDEN KOOPERATIBEK OSATZEN DITUZTE—, ETA KOOPERATIBA ARTEKO FONDO SOZIALERA EGINDAKO EKARPENETIK KENTZEN DA.

2.- INFORMAZIO HONEK "C.1.5 KONTSEILARIEN ORDAINSARIAK" ATALA OSATZEN DU:

KONTSEILARI LAN BAZKIDEEK EZ DUTE ORDAINSARIRIK JASOTZEN KONTSEILU ERREKTOREKO KIDE IZATEAGATIK, LANGILE MODUAN ENTITATEAN EGITEN DUTEN LANAGATIK ESKURATZEN DUTENAZ GAIN. KONTSEILU ERREKTOREKO GAINERAKO KIDEEK ERE EZ DUTE INOLAKO ORDAINSARIRIK JASOTZEN KONTSEILUKIDE IZATEAGATIK.

CAJA LABORAL POPULARREK ORDAINDU EGITEN DU LEHENDAKARIAREN LANA, ETA, ZEHAZTUTAKO PROZEDUREN BITARTEZ, KREDITU ERAKUNDEETARAKO EZARRITAKO ARAUTEGIAREN BARRUAN CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITOS FINKATUTAKO ORDAINSARIEI BURUZKO IRIZPIDEAK APLIKATZEN DITU.

Gobernu korporatiboaren urteko txosten hau entitateko administrazio-batzorde edo organoak onetsi du, 2017-02-28an egindako bilkuran.

Adieraz ezazu administrazio-organoko zein kide edo kontseilarik eman duen txosten hau onestearen aurkako botoa eta zein abstenitu den.

Txosten hau aho batez onetsi da.